**Бухгалтерия ҳисобининг юритилиши бўйича**

**Банк активлари бўйича**

**Андижон** филиалида 10103-ҳисобварағида 1 та ҳолатда 50 000,0 минг сўм ҳамда 2 та ҳолатда 8 472 АҚШ доллари қолдиқлар қолишга йўл қўйилган.

**Олтинкўл** филиалида валюта айирбошлаш шахобчасига бўнак хамда филиал томонидан бошқа банкларга мадад пуллари берилишида тегишли бухгалтерия ўтказмаcини ўз вақтида амалга оширилмаганлиги сабабли 77 та ҳолатда 5 750 000,1 минг сўм 10109-ҳисобварағида кун охирида қолдиқ қолишига йўл қўйилган. Шу каби ҳолатлар **Шахрихон** филиалида 64 та ҳолатда, **Хўжаобод** филиалида 48 та ҳолатда, **Избоскан** филиалида 48 та ҳолатда, **Қўрғонтепа** филиалида 21 та ҳолатда, **Худудий** филиалида 94 та ҳолатда такрорланган.

**Избоскан** филиалида 10111**-**ҳисоб рақамига бошқа банк мижозларининг инкассо қилинган пул тушумларини кирим қилиниб, ушбу маблағларни 29804-ҳисоб рақам орқали бухгалтерия ўтказмаси бажарилиши лозим бўлса, филиалда 6 818 та ҳолатда 544 077,5 минг сўм нақд пул маблағларни 29824-ҳисоб рақами орқали нотўғри бухгалтерия ўтказмалари бажарилган. Худди шундай ҳолатлар **Қўрғонтепа** филиалида 28 та ҳолатда 8 610,7 минг сўм миқдорда такрорланган.

**Худудий** филиалида 10311-ҳисобварағида 98 та ҳолатда кун охирида қолдиқ қолишига йўл қўйилган. Шу каби ҳолат **Избоскан** филиалида 21 та ҳолатда, **Олтинкўл** филиалида 42 та ҳолатда, **Хўжаобод** филиалида 26 та ҳолатда кўриш мумкун.

**Хўжаобод** филиалида мадад пули олиш учун 10307-ҳисобварағидан маблағлар чиқарилиб, нақд пуллар Марказий банкдан тўлиқ берилмаслиги сабабли, ушбу ҳисоб рақамда ҳисобот даврида 70 та ҳолатда жами 11 536 000,0 минг сўм кун охирида қолдиқлар қолиб кетган. Худди шундай ҳолатлар **Худудий** филиалида 57 та ҳолатда такрорланган.

**Избоскан** филиалида бошқа банклардан мадад пули олиш учун “Узсаноат қурилиш банк”нинг 21008-ҳисоб рақамига 2017 йил 3 октябр куни 200 000,0 минг сўм ўтказилган маблағ 19 кун ўтгандан сўнг “мадад пули қайтарилди” тўлов матн билан қайтарилиб, филиал томонидан вакиллик ҳисобварқдаги маблағларидан самарали фойдаланилмаган.

**Бош банк филиаллардан олинадиган маблағлар бўйича**

**Хўжаобод** филиалида халқаро пул ўтказмалари бўйича берилган маблағларни ўз вақтида бухгалтерия ўтказмаси бажарилмаганлиги сабабли филиалда 2018 йил 1 январдан бошлаб 16101(840)-ҳисобварақда 167 487 АКШ доллар миқдорида қолдиқлар қолиб кетган. Шу каби ҳолатлар **Избоскан** филиалида хам такрорланган.

Вақтинчалик берилган молиявий ёрдам ва мажбурий захира 16102-ҳисобварағидан амалиётлар бажарилган, лекин аксарият филиалларда асос бўлувчи ҳужжат нусхалари ва хизмат фармойишлари МБХ йиғмажилдида мавжуд эмас. Жумладан **Мархамат** филиалида 7 та ҳолатда, **Шахрихон** филиалида 12 та ҳолатда, **Жалақудуқ** филиалида 14 та ҳолатда, **Хўжаобод** филиалида 1 та ҳолатда, **Избоскан** филиалида 9 та ҳолатда, **Олтинкўл** филиалида 7 та ҳолатда, **Қўрғонтепа** филиалида 22 ҳолатда, **Булоқбоши** филиалида 6 та ҳолатда, **Балиқчи** филиалида 11 та ҳолатда молиявий ёрдам, мажбурий захиралар хамда кредит ресурслари ўтказилган, аммо асос бўлувчи ҳужжатлар МБХ йиғмажилдида мавжуд эмас.

**Худудий** филиали **Жалақудуқ** филиалидан олинган молиявий ёрдам учун 26 459,1 минг сўм фоиз тўланмаган.

Бундан ташқари филиаллараро берилган ресурлар учун фоиз ҳисобланмасдан жами 3 975,3 минг сўм банк даромадига ундирилмаган. Жумладан **Пахтаобод** филиалида 2 230,1 минг сўм ва **Жалақудуқ** филиалида 1 745,2 минг сўм фоиз ҳисобланмасдан банк даромадига ундирилмаган.

**Пахтаобод** филиалида 2017 йил 24 апрел куни 17305-ҳисоб рақамидан ундириб олинган 120 957,8 минг сўм клиринг маблағи, 4 кун кечиктириб қопланган. Худди шундай ҳолат **Олтинкўл** филиалида хам кўриш мумкун.

**Ҳисобланган, лекин ундирилмаган даромадлар бўйича**

**Мархамат** филиалида мижозларнинг 16401-ҳисобварақдаги қарздорлик қолдиғи мижозларнинг ўзларига тегишли ҳисоб рақамларидан ундирилмасдан, асоссиз равишда банк айланма касса орқали нақд пул топшириш йўли билан 47 та ҳолатда 449,0 минг сўм, жисмоний шахсларнинг пластик карточкаларидан 3 та ҳолатда 87,0 минг сўм ҳисобланган банк даромади ундирилган. Ушбу ундирилган саналарда мижозларнинг 2-сонли картотекада кўп миқдорда қарздорлиги мавжуд бўлган. Масалан, 2017 йил 31 декабр куни “Марҳамат элита савдо” МЧЖнинг 59,5 минг сўмлик банк хизмат ҳақи банк айланма касса орқали топширилган нақд пул орқали қопланган. Ушбу санада мижознинг 2-сонли картотекасида 6 263,6 минг сўм қарздорлиги мавжуд бўлган. Худди шундай холат **Балиқчи** филиалида 89 та ҳолатда 1 050,7 минг сўм қарздорлик банк кассасига топшириш орқали ва жисмоний шахсларнинг пластик карточкаларидан қопланганлиги кўриш мумкун.

Бундан ташқари 16401-“ҳисобланган лекин ундирилмаган даромадлар” ҳисобварағидан банк уникал коди билан очилган 29801-ҳисобварағига “банк хизмати” тўлов матн билан шакллантириб, ушбу ҳисоб рақамлардан қўлланилган жарима, фермер хўжаликларнинг кредит қарздорлиги ва жисмоний шахс пластик карточкасига ўтказиб бериш холатлар аниқланган. Жумладан, **Хўжаобод** филиалида 2017 йил 5 майда 52 та ҳолатда мижозларнинг 16401-ҳисобварағидан банк уникал коди билан очилган 29801-ҳисоб рақамига “банк хизмати” тўлов матн билан асоссиз шакллантирилган 7 788,0 минг сўм маблағларни Молия Вазирлиги Ягона Ғазна ҳисобварағига “текширув далолатномасига асосан қўлланилган жарима суммаси кўчирилди” тўлов мазмунида ўтказиб берилган. **Пахтаобод** филиалида 2017 йил 2 август куни 101 та холатда мижозларнинг 16401-ҳисобварағидан банк уникал коди билан очилган 29801-ҳисоб рақамига “банк хизмати” матн билан асоссиз шакллантирилган 15 127,0 минг сўм маблағларни, “Рофуқжон Рахимжон” фермер хўжалигининг 23220-ҳисоб рақамига ўтказилиб, мазкур фермер хўжаликнинг кредит қарздорликлари, солиқ қарздорлик тўловларига ва жисмоний шахс пластик карточкасига ўтказилганлиги аниқланган.

**Асосий воситалар бўйича**

**Хўжаобод, Избоскан, Олтинкўл, Бўз, Андижон, Балиқчи** филиалларда фойдаланишга олинган асосий воситаларни ҳисобини олиб бориш бўйича махсус китоби хамда “Асосий воситаларнинг ҳисобини юритиш дафтари” юритилмаган.

**Жалақудуқ, Олтинкўл, Андижон, Хўжаобод** филиалларда банкда ҳисобдан чиқарилган асосий воситаларнинг тизимдан ташқари ҳисобини юритиш дафтари юритилмаган.

**Пахтаобод, Улуғнор, Шахрихон, Жалақудуқ, Хўжаобод, Бўз, Андижон, Булоқбоши, Балиқчи** филиалларда ҳисобот даврида банк балансига кирим қилинган асосий воситалар учун карточкалар расмийлаштирилмаган, банкдаги мавжуд асосий воситаларга инвентар рақамлари қўйилмаган, хар бир хонага мавжуд асосий воситалар рўйхати тузилмаган ва инвентарларнинг бут сақланиши бўйича жавобгарлик масъул ходимларга юклатилмаган, мавжуд асосий воситалар карточкаларига хисобот даврида асосий воситаларга хисобланган эскириш суммалари қайд этилмаган.

**Мархамат** филиалида банк биносини капитал таъмирлаш учун “Нифрит импекс люкс” МЧЖ билан 116 842,0 минг сўмга 2017 йил 16 майда 6-сонли расмийлаштирилган шартномасига филиал хуқуқшуноснинг хулосаси мавжуд эмас хамда шартномада ишларни топшириш ва кафолат муддати кўрсатилмаган. Худду шундай ҳолат **Бўз** филиалида 143 100,0 минг сўмга расмийлаштирилган шартномасида хам кўриш мумкун.

**Қўрғонтепа** филиалида банк биносини капитал таъмирлаш учун “Буюк аср Сармоя” МЧЖ билан 2017 йил 2 май куни 23-сонли шартнома тузилиб, жами 194 000,0 минг сўмлик ишлар бажарилган. Шартнома шартларига кўра лойиха смета хужжатларининг 2 фоизи миқдорида 3 880,0 минг сўм ўтказилиш лозим бўлган ҳолда 14 355,0 минг сўм ортиқча ўтказилган.

**Балиқчи** филиалида 2017 йил 13 декабр куни сотиб олинган 80 272,8 минг сўмлик “Ravon” русумли автомашинани банк балансига кирим қилинган, лекин ушбу автомашинани “Агробанк” АТБ вилоят бошқармаси томонидан фойдаланиб келинмоқда, шунингдек, “Агробанк” АТБ вилоят бошқармасига тегишли бўлган “Cobalt” русумли хизмат автомашинасини **Балиқчи** филиалида томонидан фойланиб келинмоқда. Ушбу ҳолат юзасидан хизмат автомашиналарни бериб юборганлиги хамда олиб келинганлиги тўғрисида асос бўлувчи хужжатлар мавжуд эмас.

**Олтинкўл** филиалида “Nci-Bank” дастурининг “Асосий воситалар харакати ҳисоби” модулига киритилган мебел, мослама ва жихозлар қиймати балансга кирим қилинган қийматига нисбатан 9 000,0 минг сўмга кам эканлиги аниқланди. Шу каби ҳолат **Қўрғонтепа** ва **Хўжаобод** филиалларда хам такрорланган.

**Хўжаобод** филиалида ҳисобот давр оралиғида 22 та ҳолатда 337 495,2 минг сўмлик асосий воситалар сотиб олинган хамда 1 та ҳолатда 1 180 339,7 минг сўмлик банк бино иншооатини капитал таъмирлаш учун бухгалтерия амалиёти бажарилган бўлса, асословчи ҳужжатларни текшириш учун тақдим этилмаган. Шу каби ҳолат **Олтинкўл,** **Балиқчи** ва **Бўз** филиалларда хам мисол тариқасида кўриш мумкун.

**Андижон** филиалида асосий воситаларнинг эскириши ойма-ой дастур орқали ҳисобланиб келинаётган бўлса, ҳисобот шаклида қоғозга чоп этиб маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикиб борилмаган.

**Банкнинг бошқа хусусий мулклари(16700)**

**Пахтаобод** филиалида “Жавлонбек Қўчқаров” фермер хўжалигига ажратилган кредит қарз олувчи томонидан ўз вақтида қайтарилмаганлиги сабабли филиал томонидан гаровга олинган мол-мулклар 16701-ҳисоб рақамига 55 188,7 минг сўм кирим қилинган ҳолда 2017 йил 31 март куни банк мижози “Суйгунбой-Руқияхон” фермер хўжалигига кредит ажратилиш йўли билан банк балансига кирим қилинган мол-мулк сотилган, лекин суд ижрочилар бўлимининг гаровдаги мулкларни натура кўринишида банк балансига қабул қилиниши бўйича қароридан нусхаси, банк ва кредит эвасига сотиб олган фермер хўжаликлик ўртасида тузилган олди-сотди шартномаси мавжуд эмас. Шу каби ҳолатлар **Хўжаобод, Олтинкўл ва Андижон** филиалларда ҳам такрорланган.

**Избоскан** филиалида “Mamasoliev Sayfutdin” фермер хўжалигининг 141 933,0 минг сўм муддати ўтган кредит юзасидан 2016 йил 4 апрел куни Суд ижрочиларининг Избоскан туман бўлими томонидан гаровга олинган комбайнни 10 фоиз арзонлашган ҳолда 153 000,0 минг сўмга банк балансига кирим қилиниши таклифи берилган. Филиал томонидан ҳисобланган фоизларни ҳисобга олинган ҳолда 175 150,8 минг сўм балансга кирим қилинган. Ушбу кредит бошқа банк мижози томонидан сотиб олинган, лекин кредитни сотиб олиш учун ўтказилган маблағдан 29801-ҳисобварақда 849,2 минг сўм ортиқча колдиқ мавжуд.

**Банк омборхонаси аудит текширув натижаси бўйича**

**Қўрғонтепа** филиалида асосий воситалар ва кам бахоли ва тез эскирувчи буюмлар олиб келингандан кейин банк омборхонасига кечикиб кирим қилинган. Масалан, 2017 йил 1 феврал куни олиб келинган 360,0 минг сўмлик қоғозлар, 8 кундан сўнг кечиктириб омборга кирим қилинган.

**Пахтаобод, Асака, Жалақудуқ** ва **Хўжаобод** филиалларида кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар ҳамда бошқа қимматликларни сақлаш учун алоҳида омборхона ажратилмаган.

**Пахтаобод, Шахрихон, Жалақудуқ, Хўжаобод, Избоскан, Олтинкўл, Бўз, Қўрғонтепа, Булоқбоши, Балиқчи** ва **Худудий** филиалларида кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар ҳамда бошқа қимматликларнинг ҳисобини юритиш юзасидан бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи бўлими масъул ходимига юклатилмаган. Кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар ҳисобини юритиш китоби ва карточкалар тўлиқ юритилмаган. Талабномаларни имзолаш ва омбордан материаллар беришга рухсат этиш ҳуқуқи берилган шахслар тўғрисида буйруқлар чиқарилмаган, аксарият ҳолатлар кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар омбордан чиқим қилинишида талабнома мавжуд эмас. Масалан, **Бўз** филиалида 19921-ҳисобварағидан 44 та ҳолатда 79 275,2 минг сўмлик КБТЭБлар ва 16561-ҳисобварағидан 12 та ҳолатда 126 037,6 минг сўмлик асосий воситалар фойдаланишга берилганда талабномалар расмийлаштирилмаган.

**Олтинкўл** филиалида 19921-ҳисобварағи орқали 6 та ҳолатда жами 15 118,5 минг сўм, 16561-ҳисобварағи орқали 6 та ҳолатда жами 80 878,0 минг сўмлик асосий воситалар, товар-моддий бойликлар кирим қилинган, лекин амалга оширилган тўловлар учун асос бўлувчи ҳужжатлари МБХ йиғмажилдида мавжуд эмас. Шу каби камчиликлар **Мархамат** филиалида 2 та ҳолатда 27 906,4 минг сўм, **Жалақудуқ** филиалида 3 та ҳолатда 2 790,0 минг сўм, **Хўжаобод** филиалида 23 та ҳолатда 62 039,3 минг сўм, **Шахрихон** филиалида 7 та ҳолатда 7 798,3 минг сўм, **Балиқчи** филиалида 10 та ҳолатда 5 665,3 минг сўм, **Булоқбоши** филиалида 1 та ҳолатда 27 100,0 минг сўмлик КБТЭБлар кирим қилинишида мисол тариқасида кўриш мумкун.

**Балиқчи** филиалида ҳисобварақ режасига асосан кам баҳо ва тез эскирувчи предметлар, шунингдек, бошқа қимматликларнинг турлари бўйича алоҳида шахсий ҳисобварақларда олиб борилмаган.

**Мархамат, Шахрихон, Избоскан ва Бўз** филиалларда кам баҳоли ва тез эскирувчан буюмлар омбордан чиқим қилинганда далолатномалар расмийлаштирилмаган.

**Олтинкўл** филиалида омборда 176,2 минг сўмлик қимматликлар фойдаланишга берилган, лекин омбордан чиқим қилинмаган.

**Балиқчи** филиалида камида бир марта бухгалтерия маълумоти билан омбордаги товар-моддий бойликларни таққослаб бориш ишлари ўтказилмаган.

**Бошқа активлар бўйича**

**Избоскан** филиалида бошқа банк мижозларининг инкассо қилинган пул тушумлари 29804-ҳисобварағи орқали бухгалтерия кирим амалиёти бажарилиши лозим бўлса, филиалда ҳисобот давр оралиғида 14 та ҳолатда 60 174,6 минг сўмлик бошқа банк мижозларининг инкассо қилинган пул тушумлари 29801-ҳисоварағи орқали бошқа банкка нотўғри бухгалтерия ўтказмалари бажарилган.

**Олтинкўл** филиалида 19907–ҳисобварағидан жами 30 994,9 минг сўм сигнализация воситаларини таъмирлаш учун олдиндан тўлов амалга оширилган, лекин асос бўлувчи ҳужжатлар МБХ йиғмажилдида мавжуд эмас. Шунингдек, 19907 ва 19909-ҳисобварақлари бўйича таҳлилий ҳисоб ҳар бир шартнома бўйича алоҳида шахсий ҳисобварақларда олиб борилмаган. Шу каби камчиликлар **Мархамат** филиалида 1 та ҳолатда 390,0 минг сўм, **Шахрихон** филиалида 3 та холатда 5 500,0 минг сўм, **Жалақудуқ** филиалида 11 та ҳолатда 180,0 минг сўм, **Хўжаобод** филиалида 1 та ҳолатда 531,0 минг сўм, **Булоқбоши** филиалида 1 та ҳолатда 351,0 минг сўм, **Балиқчи** филиалида 4 та ҳолатда 13 881,0 минг сўм миқдорда такрорланган.

**Избоскан** филиалида 2017 йил 21 апрел куни 19908-ҳисобварағидан Бош офисга молиявий ҳолатини кўриб чиқиш комиссиясининг қарорларига асосан қўлланилган жарималар учун ҳисобот даврида жами 2 121,9 минг сўм кўчирилган бўлиб, хизмат фармойишлари маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдида мавжуд эмас. Шу каби камчиликлар **Пахтаобод, Хўжаобод, Олтинкўл, Бўз, Андижон** ва **Балиқчи** филиалларда хам такрорланган.

**Шахрихон, Жалақудуқ, Хўжаобод, Олтинкўл, Бўз, Қўрғонтепа ва Балиқчи** филиалларида 19908-ҳисобварағи орқали банк ходимларига ҳизмат сафар учун бўнак ажратилиши ходимлардан аризаси олинмаган, ҳизмат сафарга жўнаб кетган ходимларни филиал бошқарувчисининг буйруғидан кўчирмаси МБХ йиғмажилдида мавжуд эмас. Масалан, **Жалақудуқ** филиалида 2017 йил сентябр ойида 2 та ходимга берилган 2 600,0 минг сўмлик бўнак маблағлари учун ходимларнинг аризаси олинмаган, буйруқ нусхалари тикилмаган.

**Хўжаобод** филиалида ҳисобварақ режасига асосан товар-моддий бойликлар учун 19909- ҳисобварағи орқали ўтказмалар амалга оширилиши лозим бўлса, филиалда 2017 йил 29 ноябр куни “кабел провада ва тара олиш учун” тўлов матн билан 6 450,0 минг сўм маблағни 19907-ҳисоб рақам орқали нотўғри бухгалтерия амалиёти бажарилган.

**Пахтаобод, Мархамат, Шахрихон, Хўжаобод, Избоскан, Қўрғонтепа, Андижон** ва **Балиқчи** филиалларда 19909-ҳисобварағидан асосий воситалар ва товар-моддий кимматликлар сотиб олиш учун ўтказилган маблағлар учун тегишли хўжжатлар МБХ йиғмажилдида мавжуд эмас. Масалан, **Балиқчи** филиалида 19909-ҳисобварағидан 8 та ҳолатда 78 252,0 минг сўм товар-моддий кимматликлар сотиб олиш учун ўтказилган маблағлар учун тегишли хўжжатлар МБХ йиғмажилдида мавжуд эмас.

**Жалақудуқ** филиалида 2017 йил 25 апрел куни 19909-ҳисобварағидан “Нуфузли Диёр” хусусий корхонага шартномага асосан китоб олиш учун маблағлар ўтказилган, лекин шартномада банк маълумотлари киритилмаган ҳамда банк муҳри билан тасдиқланмаган. Бундай ҳолатлар аксарият ҳолатларда такрорланган. Шу каби камчиликлар **Хўжаобод** филиалида хам такрорланган.

**Қўрғонтепа** филиалида 19910-ҳисобрақамидан автомашинага ёқилғи олиш учун корпоратив картани тўлдиришга 250,0 минг сўм ўтказилган, лекин хизмат фармойиши маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикилмаган.

**Хўжаобод** филиалида 19925-ҳисобварағидан 2017 йил 28 ноябрда 2 000,0 минг сўм маблағни “Андижон почтаси” ОТАЖнинг ҳисобварағига обуна учун ўтказилган, лекин асос бўлувчи ҳужжатлар маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдида мавжуд эмас. Шу каби ҳолатлар **Бўз** филиалида хам такрорланган.

**Пахтаобод** филиалида 19925-ҳисоб рақамидаги қолдиқларни ойма-ой банк харажатига олиб борилмаган.

**Мархамат, Жалақудуқ, Хўжаобод, Избоскан, Олтинкўл, Бўз, Қўрғонтепа** филиалларда 19929-ҳисобварақидан Марказий аппаратнинг фармойишига асосан VISA ҳалкаро терминалларига олдиндан қилинган ижара ҳаражат тўловлари ўтказилган, лекин МБХ йиғмажилдида фармойишлар тикиб борилмаган.

**Булоқбоши** филиалида 19931-ҳисобварағидаги 350,0 минг сўм қолдиқ, 2017 йил 3-4 чорак учун ободонлаштириш ва инфратузилма солиғи учун тўланган маблағлардан ташкил топиб, харажат ҳисоб рақамга ўтказилмаган.

**Шахрихон** филиалида 19995(840)-ҳисобварағидаги 48 000 АКШ доллар собиқ бошқарувчиси Т.Расулов ва бошқарувчи ўринбосари Э.Мадаминовлар томонидан етказилган зарар қолдиғидан ташкил топган. Ушбу ҳолат юзасидан суд ҳукмида зарарни Т.Расулов, Э.Мадаминов, М.Яхшиев ва Ш.Собировлардан солидар тартибда ундириш кўрсатилган хамда мазкур суд ҳукми бўйича 2018 йил 16 январда Жиноят ишлари бўйича Андижон вилоят суди апелляция инстанциясига шикояти киритилганлиги сабабли ундириш чоралари кўрилмаган.

**Жалақудуқ** филиалида 19997-ҳисобварағидан 1 та ҳолатда ТИФ “Миллибанк” Қўрғонтепа филиали мижози бўлган “Дадабой” фермер хўжалигининг 4 200,0 минг сўмлик тижорат кредити ён бериш шартномага асосан сотиб олинган, лекин ён бериш шартномаси МБХ йиғмажилдига тикилмаган.

- Бундан ташқари 19997-ҳисобварағи орқали бошқа банкдан ўтган мижозларнинг ён бериш шартномасига асосан олинган кредит суммалари ўз вақтида қопланмаган кунлар учун Андижон вилоят бўйича жами 37 та қарз олувчига **11 831,3** минг сўм кредит фоиз ҳисобланмаган. Жумладан, **Пахтаобод** филиалида 11 та қарз олувучига 2 762,4 минг сўм, **Мархамат** филиалида 3 та қарз олувчига 812,0 минг сўм, **Шахрихон** филиалида 8 та қарз олувчига 669,9 минг сўм, **Избоскан** филиалида 15 та қарз олувчига 7 587,0 минг сўм кредит фоизи ҳисобланмаган.

**Талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлар бўйича**

**Пахтаобод, Асака, Мархамат, Улуғнор, Андижон, Балиқчи** ва **Худудий** филилларида 20208-асосий талаб қилиб олингунча депозит ҳисоб рақамига қўшимча равишда иккиламчи ҳисоб рақам очилиб ушбу ҳисоб рақамлардан амалиётлар бажарилганлиги аниқланди. Масалан, **Мархамат** филиалида “Азим Карим орзуси” фермер хўжалгига, “Ҳамдамжон Нажмидинов” хусусий агрофирмага, “Қувноқ меҳнаткаш пахтакорлар” фермер хўжаликларига асосий ҳисоб рақамдан ташқари иккиламчи ҳисоб рақам очилиб, амалиётлар бажарилган. **Пахтаобод** филиалида банк мижози “Ғуломқодир дехқон” фермер хўжалигига иккиламчи ҳисоб рақам очилиб, ушбу ҳисоб рақамидан 3 та ҳолатда жами 12 090,0 минг сўм маблағ пластик карточкаларига кирим қилиш учун ўтказилган.

**Асака, Мархамат, Улуғнор, Шахрихон, Жалақудуқ, Булоқбоши, Балиқчи,** филиалларида мижозларнинг 20208-ҳисоб рақамларидан иш ҳақи тўловлари пластик картага ўтказилган ёки нақд пул чеки билан нақд пул берилган, аммо иш ҳақидан даромад солиғи ва мажбурий ушланмалар параллел равишда тўланмаган ҳолатлар мавжуд. Масалан, **Асака** филиалида “Боғбон омадли замони” фермер хўжалигининг 20208-ҳисоб рақамидан ходимларнинг иш ҳақи ҳисобидан 2017 йил 6 октяб куни 1 500,0 минг сўм пластик картага ўтказилган, лекин даромад солиғи ва фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия бадали тўловлари бўйича топшириқномалар талаб қилиб олинмаган ва паралел равишда тўловлар амалга оширилмаган.

Улгуржи савдо фаолиятини амалга ошириш учун лицензия олмаган хўжалик юритувчи субъектларга ўтган ойдаги ойлик товар айланмасининг 10 фоизигача нақд пулсиз пул ўтказиш йўли билан амалга ошириш лозим бўлса, **Пахтаобод** филиалида “Асилбек Баркамол” МЧЖнинг 2017 йил 7 апрел куни 20208-ҳисоб рақамига қурилиш материаллари сотиб олиш учун нақд пулсиз пул ўтказиш йўли билан жами 60 150,0 минг сўм маблағ тушиб, ойлик товар айланмасининг 10 фоизидан ошиб кетган ва бу ҳақида солиқ идораларига белгиланган тартибда хабар берилмаган. Шу каба ҳолат **Мархамат ва Булоқбоши** филиалларида бажарилган амалиётларда хам мисол тариқасида кўриш мумкун.

**Мархамат** филиалида ҳисобварақлар режасига асосан “Агрохимлаборатория”, “Марҳамат дезинфекция станцияси”, "Т.Мирзаев" сув истеъмолчилари уюшмаси, "Пахтакор" сув истеъмолчилари уюшмаси, “Марҳамат бўрдоқичилик” МЧЖларга 20208-ҳисоб рақам очилиши лозим бўлса, 20210 ҳисобрақам очиб берилган. Шу каби холат **Булоқбоши ва Бўз** филиалларда такрорланган.

**Хўжаобод** филиалида 20200-ҳисоб рақамидан 13 та ҳолатда 36 462,53 минг сўмлик бажарилган амалиётлар учун **тўлов топшириқнома олинмасдан** мемориал ордери орқали амалиёт бажарилган. Шу каби ҳолатлар **Олтинкўл** филиалида 30 та ҳолатда 66 404,0 минг сўмлик миқдорда бажарилган амалиётларда хам қўриш мумкун.

**Хўжаобод** филиалида “Sokin Ko`L Mavji” фермер хўжалигининг 20208- ҳисоб рақамига фаолият турига тўғри келмайдиган ҳолда 2017 йил 28 феврал ва 28 майда 2 та ҳолатда жами 131 980,0 минг сўм “қурилиш моллари ва каркас олиш учун” мазмунида келиб тушган. Ушбу ҳолат юзасидан шубҳали амалиёт бўйича белгиланган тартибда ички назорат ходими хабарномалари жўнатилмаган.

**Адлия вазирлигидан 2012 йил 15 мартда 2342-сон билан рўйхатга олинган Йўриқнома талаблари бузилган ҳолатлар бўйича**

**Пахтаобод, Мархамат, Хўжаобод, Избоскан, Қўрғонтепа, Балиқчи** филиалларда 2-сонли картотекасида бюджет ва бюджетдан ташқари тўловлардан қарздорликлари мавжуд бўлган мижозларнинг асосий хисобрақамларига келиб тушган маблағлар “Автотўлов” дастури орқали бир неча кун кечиктарилиб тўланган ҳолатлар мавжуд.

**Ҳудудий** филиалида “Agrokimyo stansiyasi Andijon filiali” МЧЖнинг ўтган ой тушумининг 5 фоиз миқдорда кечиктириб бўлмайдиган белгиланган харажатлар суммасига нисбатан 2017 йил июн ва декабр ойиларида 63.635,3 минг сўм ортиқча ишлатилган.Шу каби ҳолат **Қўрғонтепа** филиалида“Қўрғонтепадонмаҳсулотлари”АЖнинг асосий ҳисоб рақамидан 42 039,0 минг сўм бажарилган амалиётларда хам кўриш мукун.

**Булоқбоши** филиалида банк ходимларининг иш хақи ҳисобидан хамда жисмоний шахсларнинг пластика картасидан аризасига асосан “Қуёшли боғи жаҳон” фермер хўжалигининг асосий талаб қилиб олингунча ҳисоб рақамига ўтказилмасдан тўғридан-тўғри 23202-ҳисобварағига 8 та ҳолатда жами 6 257,7 минг сўм маблағ ўтказилиб, банк ҳизмати, кредит ва фоиз қарздорлиги сўндирилган вахоланки мижозларнинг №2-сонли картотекасида 6 958,0 минг сўм қарздорлиги мавжуд бўлиб, солиқ органлари томонидан жарима қўлланилиши хавфи туғилган. Шу каби холат **Худудий** филиали хам такрорланган.

**Мархамат** филиалида “Ўкчи пахта тозалаш заводи” АЖнинг кечиктириб бўлмайдиган зарурий харажатлар учун ҳисоб-китоб ва аризаси бўлмасада, 2017 йил 30 июнда 2 та ҳолатда 20210-асосий ҳисоб рақамидан зарурий харажатлар ҳисобидан 856,0 минг сўм банк ҳизматига йўналтирилган. Шу каби ҳолат **Хўжаобод** филиалида ходимларга иш ҳақи ва унга тенглаштирилган тўловларни амалга ошириш учун ҳисобварақда маблағларни банд (брон) бўлмаган ҳолда жами 2 та ҳолатда 49 600,0 минг сўм бажарилган амалиётлар хам такрорланган.

Бундан ташқари **Мархамат** филиалида “Ўкчи пахта тозалаш заводи” АЖга 2017 йил 29 январда “Андижониккиламчиқораметалл” МЧЖдан “металл парчалари” тўлов матн билан тушган 24 000,0 минг сўм маблағни мижознинг 20208-асосий депозит ҳисобварағига ўтказилмасдан, мазкур акциядорлик жамиятнинг 22626-ҳисоб рақамига ўтказилиб, ҳар хил мақсадларга йўналтирилган, ваҳоланки шу санада мазкур акциядорлик жамиятнинг 2-сонли картотекасида 12 113 728,0 минг сўм миқдорида қарздорлиги мавжуд бўлган. Худди шундай ҳолатлар банк мижози “Суппер стар алоқа” хусусий корхонасининг тегишли ҳисоб рақамларидан 1 та ҳолатда 5 305,0 минг сўм, “Нўъмонжон имкон” хусусий корхонасининг асоссиз равишда очилган 22626- ҳисоб рақамларидан 8 та ҳолатда 17 158,0 минг сўм миқдорда бажарилган амалиётларда хам кўриш мумкун. Шу каби холатлар **Хўжаобод** филиалида 2 та ҳолатда 27 388,0 минг сўмлик, **Пахтаобод** филиалида 7 та ҳолатда 8 000,0 минг сўмлик, **Жалақудук** филиалида 1 та ҳолатда 5 204,0 минг сўмлик ва **Худудий** филиалида 2 та ҳолатда 12 100,0 минг сўмлик 23200-ҳисобварақларида бажарилган амалиётлар ҳам такрорланган.

**Избоскан** филиалида “Андижон Вилоят Ремонт-Механика” МЧЖ нинг 2010-ҳисоб рақамига 29 ҳолатда “1149 тартибга асосан бюджет ва нафака билан хисоб китоб” тўлов матни билан жами 903 005,2 минг сўм тушган маблағ ҳисобидан 31 та ҳолатда “Иш ҳақига тенглаштирилган дивидент” тўлов матн билан пластик карточкасига йўналтирилган. Бу билан солиқ органларидан жарима солиш хафи туғилган.

**Хўжаобод** филиалида ДСИ томонидан 2342-тартибга асосан ўтказилган текшириш далолатномаси аудит текширувига тақдим этилмаган.

**Банк филиаллари томонидан жалб қилинган ресурслар бўйича**

**Мархамат** филиалида бошқа банкдан олинган ресурс маблағларини дастурга фоиз ҳисобланиши йўлга қўйилмаганлиги сабабли Асака филиалидан олинган ресурс маблағи учун 3 846,0 мин сўм, Пахтаобод филиалидан олинган ресурс маблағи учун 747,0 мин сўм фоиз тўлаб берилмаган. Шу каби ҳолат **Жалақудуқ** филиалида Қўрғонтепа филиалидан олинган ресурс маблағи учун 8 920,5 минг сўм, **Хўжаобод** филиалида вилоят бошқармасидан олинган ресурс маблағи учун 904,5 минг сўм, **Бўз** филиалида Олтинкўл филиалидан олинган ресурс маблағи учун 6 087,7 минг сўм фоиз тўлаб берилмаган.

**Булоқбоши** филиалида Қўрғонтепа филиалидан олинмаган ресурс маблағи учун 361,6 минг сўм ортиқча фоиз тўлаб берилган.

**Жалақудуқ** филиалида Вилоят бошқармасидан олиб келинган моддий қимматликларнинг қиймати ўз вақтида ўтказиб берилмаганлиги сабабли 22205-ҳисобварағида қолдиқлар қолиб кетган. Шу каби камчиликлар **Хўжаобод, Олтинкўл ва Қўрғонтепа** филиалларда хам такрорланган.

**Ҳисобланган солиқлар бўйича**

**Жалақудуқ** ва **Хўжаобод** филиалларда 22500-ҳисобварағидаги ҳисобланган солиқ маблағл қолдиқлари ўз вақтида давлат бюджетига ўтказилмасдан аксарият ҳолатларда кечиктириб ўтказилган.

**Мижозларнинг бошқа депозитлари бўйича**

**Қўрғонтепа** филиалида “Қўрғонтепадонмаҳсулотлари” АЖнинг 22602-ҳисоб рақамига тушган “№1 сонли аккредитив” маблағлари ҳисобидан 13 та ҳолатда “№2 сонли аккредитив” маблағлари сифатида 294 020,1 минг сўм маблағни фермер хўжаликларнинг тегишли ҳисобварақларига ўтказиб берилган. Шу каби ҳолатлар **Худудий** филиалида хам тақрорланган.

**Жалақудуқ** филиалида 50 та ҳолатда 3 419,0 минг сўм **, Хўжаобод** филиалида 10 та ҳолатда 1 551,0 минг сўм ва **Олтинкўл** филиалида 793 та ҳолатда 6 356,4 минг сўм мижозларнинг банк ҳизматидан бўлган қарздорликлари асосий ҳисобрақамларидан ундирилмасдан, мижозларнинг 22604-ҳисобварақларидан ўндирилган.

**Избоскан** филиалида 2017 йил 21 апрель куни “Miranda Star Invest” МЧЖга аҳолига пайнет ҳизмат кўрсатиш мақсадида 22604-ҳисоб рақамига тушган 5 000,0 минг сўм кредит маблағидан, 1 244,2 минг сўмини мазкур МЧЖнинг фоиз қарздорлигига қолган 3 755,0 минг сўмини молиявий ёрдам сифатига ўтказиб берилган.

**Мархамат** филиалида 2 та ҳолатда 22624-ҳисоб рақамидан “Спиртли ичимликлар олиш учун” тўлов матн билан тўлов топшириқнома орқали ўтказилмасдан, мемориал ордер билан бухгалтерия амалиёти бажарилган. Жумладан, 2017 йил 27 феврал куни “Марҳамат Сардор люкс” хусусий корхонасининг 22624-ҳисобварағидан 10.000,0 минг сўм “Спиртли ичимликлар олиш учун” тўлов мазмунда хамда 2017 йил 22 апрел куни “Марҳамат бизнес барака”МЧЖнинг 22624-ҳисобварағидан 450,0 минг сўм амалиётлар мемориал ордер билан бухгалтерия амалиёти бажарилган.

Бундан ташқари филиалда 22624-ҳисобварағига энг кам иш ҳақининг 20 баробаридан ортиқча 6 169 071,0 минг сўм нақд пул топширилганлиги маълум бўлди.

**Мархамат** филиалида 26 та ҳолатда 501,4 минг сўм, **Шахрихон** филиалида 3 та ҳолатда 28,2 минг сўм, **Избоскан** филиалида 20 та ҳолатда 6 603,6 минг сўм, **Олтинкўл** филиалида 85 та ҳолатда 1 638,3 минг сўм, **Қўрғонтепа** филиалида 907 та ҳолатда 262 811,9 минг сўм 22624**-**ҳисоб рақамидан тегишли мижозларни тўлов топшириқномалари олинмасдан мемориал ордерлар орқали муддати ўтган кредит ва кредит фоизлари, пеня тўловларини, 16401-ҳисоб рақамидаги банк хизмат ҳақларини ва 16409-ҳисоб рақамидаги ижара тўловларини қоплаш учун йуналтирилган.

**Олтинкўл** филиалида 26 та мижозга 22624-ҳисобварағи очилган, лекин туман ҳокимлиги, давлат солиқ инспекциясига акциз товарлар савдоси билан шуғулланувчи мижозларнинг ҳолати бўйича маълумотлар тақдим этиб борилмаган.

**Асака,** **Шахрихон,** **Избоскан,** **Олтинкўл, Қўрғонтепа ва Худудий** филилларда улгурча савдо фаолиятидан 22626-ҳисобварақларига тушган маблағларидан ўз вақтида 5 фоиз солиқ тўлови тўланмасдан кечиктириб тўланган ҳолатлар мавжуд.

**Мархамат** филиалида дебиторлик қарздорликларни камайтириш мақсадида биринчи навбатда таъминотчи ва хизмат кўрсатувчи корхоналарга ўтказиб, сўнгра қарздорлик бўлмаса ташкилотлардан қарзи йўқлиги тўғрисида маълумот хамда тўлов топшириқномаси олинмаган ҳолда мижозларнинг 22626-ҳисобварақларидан тегишли 20208-асосий ҳисобварақларига 156 та ҳолатда 573 094,0 минг сўм маблағни мемориал ордер асосида ўтказиб берилган. Шу каби ҳолат **Булоқбоши** филиалида 80 та ҳолатда 138 944,0 минг сўм бажарилган амалиётлар хам кўриш мумкун.

**Бўз** филиалида 22626-ҳисоб рақамида шаклланган устав фонди маблағлари белгиланган тартибда ўз йўналиши бўйича ишлатилмасдан бошқа мақсадга йўналтирилган. Жумладан, 1 та ҳолатда 14 214,8 минг сўмни муддати ўтган 13105-ҳисоб рақамдаги муддати ўтган тижорат кредити учун ва 91 та холатда 6.146,0 минг сўмни кредит фоизларини ва банк хизмат ҳақларини ундиришга, 41 та ҳолатда 75.114,0 минг сўмни такрорий экин ҳисобварағига ўтказиб берилган. Банк амалиёти бажарилган кунларда мижозларнинг №2-сонли картотекаси жами қарздорлиги мавжуд бўлган. Шу каби камчиликлар **Булоқбоши** ва **Мархамат** филиалларда ҳам такрорланган.

**Бўз** филиалида 22626(417)-ҳисобварағидаги такрорий экин маблағлари ҳисобидан дебиторлик қарздорликларни камайтириш мақсадида биринчи навбатда таъминотчи ва хизмат кўрсатувчи корхоналарга ўтказиб, сўнгра қарздорлик бўлмаса ташкилотлардан қарзи йўқлиги тўғрисида маълумот олиниб 20208-асосий ҳисобрақамига ўтказилиши лозим бўлса, филиалда 32 та ҳолатда 46 074,0 минг сўм миқдоридаги маблағлар бир фермер хўжалигидан бошқа фермер хўжалигига қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари олиш учун нотўғри ўтказиб берилган. Бундай ҳолатлар филиалда аксарият ҳолатлар такрорланган. Шу каби ҳолатлар **Мархамат** филиалида хам такрорланган.

**Жалақудуқ** филиалида “Сўфиқишлоқ пахта тозалаш” ҳиссадорлик жамиятининг 22626-ҳисоб рақамига қўшилган қиймат солиғи учун 6 та ҳолатда 1 272 302,1 минг сўм тушган маблағни бошқа турдаги солиқларни тўлашга йўналтирилган. Шу каби ҳолатлар **Олтинкўл** ва **Бўз** филиалида хам такрорланган.

**Бўз** филиалида банкнинг мижози “Солимахсум агро томорқа” МЧЖнинг 22626-ҳисоб рақамига ҳисобот давр оралиғида улгуржи савдо фаолиятидан жами 133 250,0 минг сўм маблағлар тушган, лекин 6 670,0 минг сўм 5 фоизлик солиқ тўлови тўланмаган. Шу каби ҳолатлар **Қўрғонтепа** филиалида 27 203,5 минг сўм, **Худудий** филиалида33 367,0 минг сўм, **Мархамат** филиалида 10 485,0 минг сўм миқдорда 5 фоиз солиқ тўловлар тўланмаган.

**Пахтаобод** филиалида ҳисобот давр оралиғида “Андижониккиламчиқораметалл” МЧЖнинг 20208-ҳисоб рақамидан 140 та ҳолатда жами 75 284,3 минг сўм маблағни фермер хўжаликларнинг асосий ҳисобварағида ўтказилмасдан, 22626-ҳисобварақларига “темир парчалари сотиб олиш учун” тўлов матн билан ўтказилган. Ушбу фермер хўжаликларнинг 2-сонли картотекасида бюджет ва бюджетдан ташқари тўловлардан қарздорлиги мавжуд бўлган.

**Худудий** филиалида “Agrokimyohimoya”АЖнинг 22626-ҳисоб рақамига Пахтаобод филиал мижозидан қўшимча озиқлантириш учун кредит ҳисобидан “шартномага асосан минерал ўғит олиш учун ” тўлов мазмундан тушган 7 800,0 минг сўм маблағни 2017 йил 22 май куни филиал томонидан “Хатига асосан ижросиз қайтарилди” тўлов мазмунда мазкур АЖнинг 23210-ҳисоб рақамига ўтказилиб, муудати ўтган кредит фарздорлиги қопланган. Пахтаобод филиалининг қатйариш тўғрисида хати мавжуд эмас.

**Ҳосилавий инструментларнинг ревальвацияси натижасида амалга ошмаган зарарлар ва бошқа муддати узайтирилган даромадлар бўйича(22800)**

**Улуғнор** филиалида 61 та ҳолатда фермер хўжаликларнинг пахта ва ғалла имтиёзли кредит ресурси ҳисобидан “зарурий эҳтиёжлар ҳисобидан банк хизмати учун” тўлов мазмунида жами 27 954,3 минг сўм мемориал ордер фермер хўжаликларнинг ўзига тегишли 22896-ҳисоб рақамига ўтказилмасдан, балки бошқа фермер хўжаликларнинг 22896-ҳисоб рақамига маблағлар туширилиб кредит ва фоиз қарздорлиги сўндирилган. Масалан, 2017 йил 28 феврал куни “Кўпайсин Ғани Рахмон” фермер хўжалигининг 13301-ҳисоб рақамидан 390,0 минг сўм “Жамбул булоқ” фермер хўжаликнинг 22896 ҳисоб рақамига “ғалла имтиёзли кредит ҳисобидан зарурий эҳтиёжлар учун” мазмунида мемориал ордер орқали ўтказилган. Ушбу тушган маблағ фермер хўжаликнинг кредит фоизи сўндирилган. Худди шундай ҳолат **Шахрихон** филиалида 3 та ҳолатда 950,0 минг сўмга, **Андижон** филиалида 13 та ҳолатда 7 025,0 минг сўмга бажарилган амалиётларда ҳам кўриш мумкун.

**Жалақудуқ** филиалида “Жаннат юртим гўзал боғи” фермер хўжалигининг 22896 ҳисоб рақамидаги маблағ ҳисобидан 2017 йил 9 феврал куни бошқа мижознинг 124,0 минг сўмлик банк ҳизматидан бўлган қарздорлик мемориал ордер орқали сўндирилган. Шу каби ҳолат **Андижон** филиалида 2 та ҳолатда 2 000,0 минг сўм миқдорда бажарилган амалиётларда ҳам кўриш мумкун.

**Балиқчи** филиалида банк уникал коди билан очилган 22896-ҳисобварағига 2017 йил июл ойида 29 та ҳолатда мижозларнинг 23200-ҳисоб рақамларидан “консалтинг ва Картотека 2 хизмати учун” тўлов мазмунида жами 10 558,1 минг сўм мемориал ордер орқали маблағлар туширилиб, банк даромадига олинмасдан “Исмоилжон Орзу нияти” фермер хўжалиги ва “Исроил Асрор даласи” фермер хўжаликларнинг кредит қарздорликлари сўндирилган.

**23200-«Клиринг транзакциялар» ҳисобварағи бўйича**

**Жалақудуқ** филиалида банк мижози “Muxammadjon Xusniddin dalasi” фермер хўжалигининг 23202 ҳисоб рақамига “Ғалла 2017 йил 4-транш кимё” йўналиши бўйича тушган маблағ ҳисобидан бошқа мақсадларга йўналтирилган. Шу каби ҳолатлар **Олтинкўл** филиалида 1 та ҳолатда 2 350,0 минг сўмлиқ, **Бўз** филиалида 1 та ҳолатда 1 500,0 минг сўмлик бажарилган амалиётларда ҳам кўриш мумкун.

**Мархамат, Бўз ва Булоқбоши** филиалларида фермер хўжаликларнинг 23202-ҳисоб рақамига пилла аванс тўлов мазмунида тушган маблағлардан ходимларга иш ҳақи берилишида мажбурий солиқ тўловлар амалга оширилмаган.

**Қўрғонтепа** филиалида “Қўрғонтепадонмаҳсулотлари” АЖнинг 23202-ҳисоб рақамидаги маблағларни “Агрохимия” АЖнинг тегишли ҳисоб рақамига ўтказилмасдан, **“**Ўздонмаҳсулот” АКнинг 20210-ҳисоб рақамига “бугдой учун тушган маблагдан 2016 йил якуни бўйича дивидент учун” тўлов мазмунда 2017 йил сентябр ойида 25 000,0 минг сўм, 72.000,0 минг сўми “Хушруй Гулноз”хусусий корхонасининг 20208-ҳисоб рақамига “олинадиган полипропилен қоп учун” тўлов мазмунда ўтказиб берилган. **Андижон** филиалида ҳам такрорланган.

**Пахтаобод, Асака, Улуғнор, Шахрихон, Жалақудуқ, Хўжаобод, Олтинкўл ва Балиқчи** филиалларида **23206-**ҳисоб рақамига кирим қилинган маблағалар ўз вақтида тегишли ҳисоб рақамларга ўтказилмаган, белгиланган муддатларда аниқлик киритилмаган ёки маблағ тўловчининг ҳисоб рақамига асос кўрсатилган ҳолда қайтарилмаган.

Мисол учун, **Избоскан** филиалида 2017 йил 6 июн куни ТИФ “Миллийбанк”дан тушган нотўғри мадад пули 17 банк иш куни кечиктириб тегишли ҳисоб рақамига ўтказилган.

**Асака, Мархамат, Бўз, Улуғнор ва Балиқчи** филиалларда “Андижон” ДМК ОАЖдан “Ғалла 2017 йил №2 аккредитив” мазмунида келиб тушган маблағларни биринчи навбатда ғалла имтиёзли кредит сўндирилмасдан, аксарият ҳолатларда “Олинган қишлоқ хўжалик махсулотлари”, “ходимларнинг пластик карточкасига ўткзилди” тўло мазмунда бошқа мақсадларга ишлатилган ҳолатлар мавжуд.

Мисол учун, **Балиқчи** филиалида 2017 йил 26 сентябр куни “Абдуғани ота” фермер хўжалигининг “Ғалла 2017 йил 2 аккредитив” мазмунида келиб тушган 11 000,0 минг сўм маблағнинг 10 000,0 минг сўмини 2017 йил 29 сентябр куни мазкур фермер хўжаликнинг 23106-ҳисоб рақамига “ишчиларнинг иш хақи пластик картасига ўтказилди” мазмунида иш хақидан ягона ижтимоий тўловлар тўланмаган холда ўтказилган.

**Андижон** филиалида 2017 йил 21 декабр куни “1-сонли пахтани қайта ишлаш” очик хиссадорлик жамиятининг 23210-ҳисоб рақамига “Андижонпахтасаноат” ОАЖдан Пахта-2017 йил 7-транш пахта ҳосили якуний ҳисоб китоб учун келган 2 000 000,0 минг сўм маблағ ҳисобидан мазкур хиссадорлик жамиятининг тўлов топшириқномасига асосан 500 000,0 минг сўмини болалар спортини ривожлантириш учун хомийлик сифатида ўтказиб берилган.

**Мархамат** ва **Бўз** филиалларида 23210-ҳисоб рақамларида пахта терими учун тушган маблағлари ҳисобидан солиқ тўловлари тўлиқ тўланмасдан бошқа солиқ ва тўловларга ишлатилганлиги аниқланган. Масалан, **Бўз** филиалида 23210-ҳисобварақлари бўйича 238 та фермер хўжаликларининг ҳисобварағига пахта мавсумида жами 8 173 510,0 минг сўм миқдорида терим пуллари тушган бўлиб, шундан 1 фоизли касаба уюшмаси бадалига 24 788,0 минг сўм минг сўм ва 8 фоизли пенсия бадали 618 372,0 минг сўм миқдорида кам тўланган, тежалган маблағларнинг 89 487,0 минг сўми жисмоний шахсларнинг мулк солиғига, 196 802,0 минг сўм жисмоний шахсларнинг ер солиғига ва 49 416,0 минг сўм даромад солиғига, 70 236,0 минг сўми ягона ижтимоий тўловга, 17 783,0 минг сўми кредит фоизи ва банк хизматига ҳамда ўтказиб берилган 219 160,0 минг сўм миқдорида терим пуллари белгиланган меъёрга нисбатан банк кассасидан ортиқча бериб юборилган.

**Асака, Мархамат, Улуғнор, Бўз, Булоқбоши, Балиқчи ва Худудий** филилларда дебиторлик қарздорликларни камайтириш мақсадида биринчи навбатда таъминотчи ва хизмат кўрсатувчи корхоналарлардан солиштирма далолатнома олинмасдан мижозларнинг 23200-ҳисобварақ орқали белгиланган транш йўналишлари бўйича аксарият ҳолатларда бошқа мақсадга йўналтириш ҳолатлар аниқланган.

**Жалақудуқ** филиалида 23220-ҳисоб рақамларига тушган “Пахта 2017 йил 2-транш (имтиезли кредит)” траш маблағлари ҳисобидан 51 та ҳолатда 364 456,7 минг сўм муддатли ва муддати ўтган тижорат кредитлари сўндирилган.

**Булоқбоши** филиалида “Шукурбек агротехсервис” МЧЖга асоссиз равишда 23220-ҳисобварақ очилиб, ҳисобот даврида фермер хўжаликларининг 13301 ҳисобварақларидан механизация хизмати учун 30 550,0 минг сўм маблағлар ўтказилиб, 12 фуқароларнинг кредит бўлган қарздорликлари сўндирилган ва турли хўжалик юритувчи субъектларга молиявий ёрдам сифатида ўтказиб берилган, ваҳоланки шу саналарда мазкур МЧЖнинг 2-сонли картотекасида солиқ қарздорлиги мавжуд бўлган.

**Худудий** филиалида “Андижондонмахсулот” АЖнинг 23220-ҳисоб рақамидан 2017 йил 31 октябр куни банк уникал коди билан очилган 29801-ҳисоб рақамига “Аккредитив хизматидан банк хизмати учун” 934,3 минг сўм маблағ ўтказилиб, 19908-ҳисоб рақамидаги кредит комиссия аъзолари жарима суммаси қопланган.

**Пахтаобод** филиалида 23228-ҳисобварақларига келиб тушган пахта-2 транш маблағларидан 250 та ҳолатда 41 171,0 минг сўми фермер хўжаликларнинг банк хизматидан бўлган қарздорлик, 14 та ҳолатда 35 285,6 минг сўми бошқа фермер хўжаликларнинг имтиёзли кредит қарздорлиларини сўндиришга йўналтирилганлиги аниқланган. Худди шундай ҳолат **Мархамат** филиалида 435 та ҳолатда 112 222,0 минг сўмлик, **Олтинкўл** филиалида 590 та ҳолатда 89 911,0 минг сўмлик, **Булоқбоши** филиалида 141 та ҳолатда 157 775,0 минг сўмлик бажарилган амалиётлар мисодида кўриш мумкун.

**Банк томонидан чиқарилган қимматли қоғозлар бўйича**

**Улуғнор** филиалида **23604-**ҳисобварақдаги 2 350,0 минг сўм қолдиқ фуқаро Ш.Турдиматов номига очилган харакатсиз турган маблағдан ташкил топган. Тегишли хужжатлар аудит текширишига филиал томонидан тақдим этилмаган.

**Асака** филиалида депозит сертификатларини қайд қилиш журнали очилмаган ва юритилмаган. Шу куаби камчиликлар **Булоқбоши** филиалида хам такрорланган.

**Жалақудуқ** филиалида депозит шартномаси муддатидан олдин сўндирилган, лекин депозит сертификати учун тўланган фоизлардан жами 41,0 минг сўм ушлаб қолинмаган. Шу каби ҳолат **Олтинкўл** филиалида хам такрорланган.

**Бошқа мажбуриятлар буйича (29800)**

**Пахтаобод** филиалида аксарият холатларда хақиқатда кафиллик шартномалари бўлмасада, фуқароларнинг 29801-ҳисоб рақамларига хўжалик юритувчи субъектларнинг ҳисоб рақамидан кафиллик шартномасига асосан кредит ва фоиз тўловлари учун ўтказилган.

**Асака** филиалида 399 та холатда мижозларнинг 16401-ҳисобварағидан банк уникал коди билан очилган 29801-ҳисоб рақамига “банк хизмати, абонент тўлови” матн билан асоссиз шакллантирилган 312 088,0 минг сўм маблағларни, банк филиалига солиқ органлари томонидан қўлланилган жарима тўлови учун ўтказилганлиги аниқланган.

**Марҳамат** филиалида кредит ён бериш шартномага асосан 19997-ҳисобварағи орқали ТИФ “Миллийбанк” Мархамат филиалига 1 692,0 минг сўм ортиқча ўтказилганлиги сабабли ушбу маблағ қайтарилган, лекин ушбу маблағни 19997-ҳисоб рақамига йўналтирилмасдан, филиал томонидан банк уникал коди билан очилган 29801-ҳисобварағига ўтказилиб, 19908-ҳисобрақамидаги Марказий банк томонидан кўлланилган жарима қолдиқ суммалар қопланган.

Бундан ташқари филиалда 2017 йил 31 майдан 2017 йил 23 октябргача бўлган даврда банк мижозларининг ҳар хил ҳисобварақларидан мемориал ордерлар билан 15 та ҳолатда 1 089,0 минг сўм мижозларнинг хабарисиз ва розилигисиз “тугатилганлиги сабабли транзит ҳисобвараққа ўтказилди” мазмунида банк уникал колди билан очилан 29801-ҳисоб рақамига ўтказилиб, 2017 йил 21 ноябрда “Ишонч ҳамкор Агрофирма” МЧЖнинг 20208-ҳисобварағига асоссиз равишда ўтказиб берилган. Шу каби ҳолат “Андижон туман электр тармоқлари”нинг 20210-ҳисоб рақамидан мунис тўлов тизими учун ўтказилган 4 970,0 минг сўмлик бажарилган амалиётлар мисолида кўриш мумкун. Шу каби ҳолатлар **Жалақудуқ** филиалида 19 та ҳолатда 1 697,0 минг сўмлик, **Хўжаобод** филиалида 52 та ҳолатда 7 788,0 минг сўмлик, **Избоскан** филиалида 1 292 та ҳолатда 193 509,3 минг сўмлик, **Олтинкўл** филиалида 20 ҳолатда 2 989,0 минг сўмлик, **Бўз** филиалида 1 та ҳолатда 2 800,0 минг сўм, **Балиқчи** филиалида 17 та ҳолатда 290,2 минг сўм бажарилган амалиётлар хам қўриш мумкун.

**Мархамат, Олтинкўл, Бўз ва Булоқбоши** филиалларида “Ҳисобварақлар режаси”га амал қилмаган ҳолда 29824**-**ҳисоб рақамларига якка тартибдаги тадбиркор ва юридик шахсларнинг ҳам топширган савдо пуллари топширилган ҳолатлар аниқланган.

**Банк харажатлари буйича**

**55100-***ҳисоб рақамлари буйича;* **Худудий** филиалда103 та ҳолатда 60 044,0 минг сўмлик, Асака филиалида 3 та холатда 4 650,6 минг сўмлик, **Шаҳрихон** филиалида 36 та ҳолатда 18 699,8 минг сўмлик, **Избосган** филиалида 55195 ҳисобрақами бўйича 4 та ҳолатда 5 818,6 минг сўмлик, Олтинкўл филиалида 2 та холатда 3 240,0 минг сўм маблағлар учун фармойишлар маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикилмаган.

**56100-***ҳисоб рақамларида бўйича;* **Худудий, Шаҳрихон** филиаллардамеҳнат таътилига чиққан ходимларнинг буйруқ нусхалари йиғмажилдга тикилмаган, ходимларга берилган биринчи никоҳ тўйи учун, ходимларга иш билан боғлик бўлмаган(дафн маросими)лари ва юбилей саналари бўйича чиқарилган буйруқлар гувохномалар маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикилмаган.

**Андижон** вилоят бошқармасининг филиалларида аввалги аудит текшируви буйича ишда йўл қўйган камчиликлари учун **Пахтаобод** филиалида 13 та ходимдан 2 939,7 минг сўмлик, **Мархамат** филиалида 18 та ходимдан 3 733,1 минг сўмлик, **Жалақудуқ** филиалида 15 та ходимдан 2 708,5 минг сўм, **Хўжаобод** филиалида 20 та ходимдан 4 598,9 минг сўм, **Олтинкўл** филиалида 8 та ходимдан 881,4 минг сўмлик, **Бўз** филиалида 9 та ходимдан 1 217,0 минг сўмлик, **Улуғнор** филиалида 12 та ходимларга 2 689,3 минг сўмлик, **Булоқбоши** филиалида 13 та ходимлардан 4 614,7 минг сўм, **Балиқчи** филиалида 16 та ходимдан 21 135,7 минг сўмлик жарималар ундирилмаган.

**Мархамат** филиалида 2017 йил 1 августда 2017 йил июл ойининг дам олиш ва байрам кунлари учун 35 та ходимга ортиқча ҳисобланган 9 030,9 минг сўм харажат тегишли ҳисобвараққа қайтарилмасдан ходимларнинг пластик карточкасига ўтказиб берилган.

**Жалақудуқ** филиали 789,7 минг сўм меҳнат таътили учун ортиқча кўшимча иш хақи берилган.

**Хўжаобод** филиалида Нематов Шерзод 584,8 минг сўм, Абдурахимов Аъзамат Эргашевич 1.462,7 минг сўм ва Азимов Равшанбек 206,7 минг сўм ортиқча кўп йиллик меҳнати учун қўшимча ҳақ тўланган.

**56200***-ҳисоб рақами буйича;* **Худудий** филиалида10 ҳолатда, **Избосган** филиалида 4 та ҳолатда ўтказилган харажатларнинг асос бўлувчи хужжатлари маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикилмаган.

**56300***-ҳисоб рақами буйича;* **Пахтаобод** филиалида ходими Умаров Қахрамон Тошкент шаҳрида хизмат сафарида бўлганлиги учун Хизмат сафари ҳисоботига 4 кунлик хар бир кун учун 120,0 минг сўмдан мехмонхона харажати учун жами 480,0 минг сўм харажатни асословчи мехмонхона хужжатларини тақдим этган, лекин ушбу ходимга мехмонхона харажати учун 600,0 минг сўм тўланган, яъни хақиқатда мехмонхона учун амалга оширилган харажатга нисбатан 120,0 минг сўм ортиқча тўлов амалга оширилган.

**Мархамат** филиалида филиалда “Хизмат сафарига юборилаётган ходимларни ҳисобга олиш” китоби ва “Хизмат сафарига келган ходимларни ҳисобга олиш” китоблари очилмаган.

**Андижон** филиалида З.Яқубов Тошкент шахрига хизмат сафарига борганлиги учун 100,0 минг сўм йўл хақи ва 180,0 минг сўм кунлик харажат тўланган бўлсада З.Якубовнинг хизмат сафари гувоҳномаси, аванс ҳисоботи маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикилмаган.

**Балиқчи** филиалида 56300 ҳисоб рақамдан харажат қилишда хизмат сафарига боришига асос бўлувчи буйруқ нусхалари, хизмат сафари гувоҳномалари, аванс ҳисоботлари, меҳмонхона хизмати учун ҳисоб шартномалари МБХ хужжатлар тўпламига тикилмаганлиги аниқланди. Мисол учун, 2017 йил 21 феврал кунги Р.Турсунқуловнинг, 2017 йил 24 апрел куни Ўтанов Муталибнинг, 2017 йил 30 апрель куни Болтабоев Фарходларнинг хизмат сафар харажатлари мисолида кўриш мумкин.

**56400**-*ҳисоб рақамлари бўйича;* **Худудий** филиалда 6 та ҳолатда, **Балиқчи** филиалида 14 ҳолатда 16.979,7 минг сўмлик харажатларнинг асос бўлувчи хужжатлари маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикилмаган. Бошқарув томонидан 56400 ҳисоб рақамидан 29896 ҳисоб рақамига 6 та ҳолатда ундириб олинган жами 1 105,0 минг сўмлик хизмат фармойишлар маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикилмаган.

**56500-***ҳисоб рақамлари буйича*; **Худудий** филиалда 29896 ҳисоб рақамига 4 та ҳолатда 43 603,0 минг сўм тўловлар учун хизмат фармойиши маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдига тикилмаган.

**54900**-*ҳисоб рақамлари буйича;* **Мархамат** филиалида 31 та ҳолатда 24 792,1 минг сўм миқдоридаги харажатлар асословчи ҳужжатлар мавжуд бўлмаган ҳолда амалга оширилган.

**Маъмурий бошқарув харажатлари ҳужжатларининг расмийлаштирилиши**

**Худудий, Пахтаобод, Асака,** **Хўжаобод, Избосган, Олтинкўл, Қўрғонтепа, Андижон, Балиқчи** филиалларида Маъмурий бошқарув харажатлар йиғмажилдлар рақамланмаган, филиал маъсул ходимлари томонидан имзоланмаган, якуний назорат томонидан текширилмаган, маъсул шахс ва бош ҳисобчи имзолари қўйилмаган. Банк тўловчи бўлган ҳолатларда мемориал ордерлар бошқарувчи ва бош ҳисобчи томонидан имзоланмаган. Шартнома ва ҳисоб фактураларда банк вакилининг имзоси қўйилмаган, реквизитлар тўлиқ тўлдирилмаган.

**Избосган** филиалида 2018 йил январ ойи маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилди тикилмаган.

**Балиқчи** филиалида 2017 йил октябр, ноябр, декабр, 2018 йил январ ойлари маъмурий бошқарув ҳаражатлари хужжатлари тикилмаганлиги аниқланди. Текшириш даврида МБҲ йиғмажилдлари тикилди.

**Даромадларнинг ундирилиши, мижозларга хизмат кўрсатиш бўйича шартномаларнинг расмийлаштирилиши**

**Андижон** вилоят бошқармаси филиалларидаграфикка асосан муддати ўтган кредитлар учун жами 642 та холатда **673 805,9** минг сўмлик пенялар ҳисобланмаган. Шундан, **Худудий**(34 та 269 774,5 минг), **Пахтаобод**(21 та 23 336,0 минг), **Асака**(8 та 5 626,3 минг), **Мархамат**(51 та 80 399,0 минг), **Шаҳрихон**(4 та 247,8 минг), **Жалақудуқ**(159 та 31 167,3 минг), **Хўжаобод**(37 та 44 649,5 минг), **Избосган**(39 та 13 711,3 минг), **Олтинкўл**(60 та 72 533,3 минг), **Бўз**(51 та 65 820,0 минг), **Улуғнор**(46 та 8.539,0 минг), **Қўрғонтеп**а(20 та 15 561,0 минг), **Андижон**(21 та 8 872,0 минг), **Булоқбоши**(79 20 649,0 минг) ва **Балиқчи**(12 та 12 920,0 минг) сўмлик кредитлар учун пенялар ҳисобланмаган. *Текшириш даврида* ***Балиқчи*** *филиалида 12 та холатда 12 920,0 минг сўмлик ва* ***Улуғнор*** *филиалида 46 та холатда 8 539,0 минг сўмлик пенялар ҳисобланди.*

Шунингдек,**Марҳамат** филиалида 4 та холатда **48 062,0** минг сўм пенялар яъни “Мархамат Тимур” х/к га 3 109,6 минг сўм, Навбахор Нихоллари х/к га 23 375,7 минг сўм, Плюс Ҳамкор х/к га 12 484,5 минг сўм ва “Мансурбек Транс Элик” х/к га 9 092,4 минг сўмлик ҳисобланган пенялар **қайтарилган.**

**Хўжаобод** филиалида кредитларнинг мақсадсиз ишлатилганлиги учун кредит шартнома буйича 16 та холатда **22 800,0** минг сўмлик ва **Андижон** филиалида 3 та холатда **3 850,0** минг сўмлик жарималар ҳисобланмаган.

**Андижон** вилоят бошқармаси филиалларидаажратилган кредитларга кредит шартномасида кўрсатилган кредит фоизига нисбатанва бошқа банкдан кредитлари билан ўтказилган мижозлар учункредит маблағлари кредит хисоб рақамларига ўтказилмаган кунлари учун фоизларжами 51 та холатда **20 633,1** минг сўмлик фоизлар кам ҳисобланган. Шундан, **Пахтаобод**(11 та 2 762,4 минг), **Марҳамат**(2 та 496,2 минг), **Шаҳрихон**(17 та 1 743,4 минг), **Қўрғонтепа**(5 та 1 277,0 минг), **Жалақудуқ**(1 та 6 767,1 минг), **Избосган**(15 та 7 587,0 минг) сўмлик фоизлар кам ҳисобланган.

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида **Абонент тўлови** бўйича жами 1 565 та мижозлардан 317 369,9 минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Худудий**(49 та 3 744,2 минг), **Пахтаобод**(344 та 50 011,7 минг), **Асака**(65 та 8 020,4 минг), **Мархамат**(37 та 46 280,5 минг), **Шаҳрихон**(23 та 3 085,0 минг), **Жалақудуқ**(110 та 37 421,3 минг), **Хўжаобод**(306 та 31 954,4 минг), **Избосган**(153 та 27 049,3 минг), **Олтинкўл**(161 та 26 614,2 минг), **Бўз**(25 та 15 576,6 минг), **Улуғнор**(71 та 17 190,4 минг), **Қўрғонтеп**а(56 та 12 955,5 минг), **Андижон**(62 та 9 345,9 минг), **Булоқбоши**(13 та 7 638,5 минг) ва **Балиқчи**(90 та 20 481,7 минг) сўмлик абонент тўловлари ундирилмаган.

*Текшириш даврида* ***Андижон*** *филиалида 62 та холатда 9 345,9 минг сўмлик ва* ***Шаҳрихон*** *филиалида 23 та холатда 3 085,0 минг сўмлик абонент тўловлари ундирилди.*

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида **Интернет банк** бўйича жами 39 та мижозлардан 5 757,8 минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Жалақудуқ**(3 та 344,5 минг), **Олтинкўл**(6 та 413,4 минг), **Бўз**(12 та 2 225,6 минг), **Улуғнор**(17 та 2 611,3 минг), **Қўрғонтеп**а(1 та 163,5 минг) сўмлик интернет банк хизматлари ундирилмаган.

*Текшириш даврида* ***Жалақудуқ*** *филиалида 1 та холатда 68,9 минг сўмлик интернет банк тўловлари ундирилди.*

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида нақд пул **чек дафтарчаси** бўйича жами 924 та мижозлардан 50 972,9 минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Худудий**(3 та 224,6 минг), **Пахтаобод**(126 та 8 005,5 минг), **Асака**(81 та 2 658,5 минг), **Мархамат**(52 та 3 116,1 минг), **Жалақудуқ**(56 та 3 544,7 минг), **Хўжаобод**(64 та 7 735,1 минг), **Олтинкўл**(116 та 2 696,4 минг), **Бўз**(133 та 8 460,8 минг), **Улуғнор**(84 та 5 012,6 минг), **Қўрғонтеп**а(52 та 2 713,9 минг), **Андижон**(20 та 1 497,7 минг), **Булоқбоши**(54 та 4 043,9 минг) ва **Балиқчи**(83 та 4 263,1 минг) сўмлик нақд пул чек дафтарчалари учун банк даромадлари ундирилмаган. *Текшириш даврида Мархамат филиалида 49 та холатда 1 788,2 минг сўмлик чек дафтарчалари учун 16401-ҳисоб рақамига ҳисобланди ва шундан 20 та холатда 1 195,3 минг сўмлик банк даромадлари ундирилди.*

**Улуғнор** филиалида 8 та холатда 1 265,6 минг сўмлик ва **Балиқчи** филиалида 7 та холатда 1 190,7 минг сўмлик нақд пул **чек дафтарчасини йўқотганлик** жарималари ундирилмаган.

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида мижозларга **(42,43,44,45,46,53) рамзлар нақд пул берилганда** 497 та холатда 38 228,1 минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Худудий**(1 та 1 860,0 минг), **Пахтаобод**(21 та 2 934,2 минг), **Асака**(10 та 1 634,1 минг), **Мархамат**(42 та 15 897,9 минг), **Шаҳрихон**(378 та 3 628,7 минг), **Жалақудуқ**(5 та 1 699,1 минг), **Олтинкўл**(1 та 750,0 минг), **Бўз**(216,0 минг), **Улуғнор**(6 та 1 430,0 минг), **Қўрғонтеп**а(3 та 2 625,0 минг), **Булоқбоши**(29 та 5 553,1 минг) сўмлик банк даромадлари ундирилмаган.

*Текшириш даврида* ***Худудий*** *филиалида 1 та холатда 1 550,0 минг сўмлик,* ***Пахтаобод*** *филиалида 16 та холатда 2 654,2 минг сўмлик ва* ***Булоқбоши*** *филиалида 6 та холатда 608,0 минг сўмлик чек дафтарчаси учун банк даромади ундирилди.*

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида **SMS банк** хизмати бўйича жами 39 та мижозлардан 720,0 минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Жалақудуқ**(13 та 351,4 минг), **Хўжаобод**(7 та 48,2 минг), **Олтинкўл**(19 та 320,4 минг) сўмлик **SMS банк** хизмати буйича банк даромадлари ундирилмаган.

*Текшириш даврида* ***Жалақудуқ*** *филиалида 4 та холатда 158,5 минг сўмлик* ***SMS банк*** *хизмати буйича банк даромадлари ундирилди.*

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида банк хисобварақ шартномада келишилган **дебит айланмалари** бўйича жами 564 та мижозлардан 55 323,8 минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Пахтаобод**(70 та 11 840,1 минг), **Асака**(39 та 1 006,0 минг), **Мархамат**(10 та 356,3 минг), **Шаҳрихон**(39 та 16 996,3 минг), **Жалақудуқ**(11 та 2 587,9 минг), **Хўжаобод**(14 та 4 508,1 минг), **Избосган**(72 та 8 912,0 минг), **Олтинкўл**(4 та 1 222,9 минг), **Улуғнор**(161 та 4 319,9 минг), **Андижон**(144 та 3 574,3 минг) сўмлик банк даромадлари ундирилмаган.

*Текшириш даврида* ***Андижон*** *филиалида 144 та холатда 3 574,3 минг сўмлик банк даромадлари 16401-ҳисоб рақамига ҳисобланди.*

**Пахтаобод** филиалидан Худудий филиалига берилган молиявий ёрдам маблағларидан 2 230,1 минг сўм,  **Мархамат** филиалидан Худудий филиалига берилган молиявий ёрдам маблағларидан 2 564,4 минг сўм, **Бўз** филиалидан Худудий ва Асака филиалига берилган молиявий ёрдам маблағларидан 1 536,0 минг сўм, **Булоқбоши** филиалидан Худудий ва Хўжаобод филиаллари берилган молиявий ёрдам маблағлари 1 416,4 минг сўм ва **Худудий** филиалидан Жалақудуқ филиалига берилган молиявий ёрдам маблағларидан **26 459,1**  минг сўм жами **34 206,0** минг сўм фоизлар ундирилмаган.

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида пластик карталар бўлимида **яроқсиз пластик карталардан** ундирилмаган банк даромади бўйича жами 81 та мижозлардан 1 579,4 минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Худудий**(2 та 20,0 минг), **Марҳамат**(3 та 77,5 минг), **Жалақудуқ**(3 та 40,7 минг), **Олтинкўл**(3 та 16,0 минг), **Бўз**(28 та 723,4 минг), **Улуғнор**(35 та 530,4 минг), **Андижон**(3 та 77,5 минг), **Булоқбоши**(9 та 93,9 минг) сўмлик банк даромади ундирилмаган.

**Жалақудуқ** филиалида 2 та холатда 53,5 минг сўмлик ва **Олтинкўл** филиалида 3 та холатда 30,5 минг сўмлик терминал ижара хақлари ундирилмаган.

**Корпоратив карталарни беришда** 75 та холатда 1.915,7 минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган.Шундан, **Худудий**(15 та 371,1 минг сўм), **Марҳамат**(29 та 749,2 минг), **Жалақудуқ**(10 та 206,9 минг сўм), **Бўз**(1 та 42,5 минг), **Андижон**(9 та 183,9 минг) ва **Булоқбоши**(11 та 362,1 минг)сўмлик банк даромадлари ундирилмаган.

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида пластик карталарга бошқа мақсадларда келиб тушган маблағлардан 189 та мижозлардан 8 738,5 минг сўмлик тариф буйича банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Худудий**(32 та 1 201,4 минг), **Пахтаобод**(29 та 2 008,9 минг), **Асака**(17 та 300,7 минг), **Олтинкўл**(3 та 35,5 минг), Қўрғонтепа(15 та 80,7 минг), **Шаҳрихон**(13 та 1 009,8 минг), **Бўз**(2 та 100,0 минг), **Улуғнор**(39 та 1 539,7 минг), **Андижон**(26 та 1 932,5 минг) ва **Балиқчи**(41 та 1 628,8 минг) сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. *Текшириш даврида* ***Худудий*** *филиалида 8 та холатда 83,9 минг сўмлик,* ***Пахтаобод*** *филиалида 16 та холатда 1 379,1 минг сўмлик,* ***Олтинкўл*** *филиалида 3 та холатда 35,5 минг сўмлик,* ***Андижон*** *филиалида 26 та холатда 1.923,5 минг сўмлик банк даромадлари ундирилди.*

**Шаҳрихон** филиалида тариф буйича жисмоний шахсларга пластик картасидан берилган нақд пуллар учун 378 та холатда 3 628,7 минг сўмлик, **Избосган** филиалида 212 та холатда 953,1 минг сўмлик банк даромади ундирилмаган.

**Андижон** вилояти бошқармаси филиалларида омонат ҳисоб рақамларидан 8 та холатда 2.268 минг сўмлик тариф буйича банк даромадлари ундирилмаган. Шундан, **Асака**(1 та 517,0 минг), **Хўжаобод**(2 та 1 612,8 минг), **Олтинкўл**(2 та 17,7 минг), **Бўз**(3 та 120,6 минг) сўмлик банк даромадлари ундирилмаган.

**Худудий** филиалда мижозларнинг экспорт шартномалари бўйича 4 та холатда **1.243,0** минг сўмлик банк даромадлари ундирилмаган. *Текшириш даврида 3 та холатда 235,9 минг сўм банк даромади ундирилди.*

**Бухгалтерия кунлик хужжатлари йиғмажилдларининг тикилиши ва компьютер базасидаги мавжуд ўтказмалар билан солиштириш таҳлили**

**Балиқчи** филиалда бухгалтерия кунлик хужжатлар муқоваларида жами хужжат суммаси, сони, алоҳида хужжатлар сони ва суммаси, кўзда тутилмаган холатлар ҳисобварақлари бўйича хужжатлар сони ва суммаси ёзилмаган хамда хужжатларни тахлаган ва санаб чиқган ходимнинг, бухгалтерия ҳисобидаги хужжатлар билан таққослаган ходимнинг, бухгалтерия ҳисоби маълумотлари билан солиштирган бош бухгалтер ёки унинг ўринбосарининг имзолари билан тасдиқланмаган.

**Андижон** вилоят бошқармаси филиаллари буйича **207 та** холатда363 488,5 минг сўмлик амалиётлар тўлов топшириқномаларсиз амалга оширилган. Шундан, **Пахтаобод**(32 та 144 896,0 минг сўмлик, **Асака**(9 та 29 109,6 минг), **Мархамат(**8 та 18 030,5 минг), **Жалақудуқ(**11  та 3 703,8 минг), **Хўжаобод**(12 та 17 175,5 минг), **Избосган** (3та 1 773,4  минг), **Бўз**(6 та 3 300,0 минг), **Улуғнор**(2 та 272,0 минг), **Булоқбоши**(7 та 3 170,0 минг) ва **Баликчи(**112 та 127 283,6 минг) сўмлик тўлов топшириқномалари мавжуд эмас. *Текшириш даврида тўлов топшириқномалар тикланди ва 1 та холатда* ***Балиқчи*** *филиалида “Бахор тантанаси” фермер хўжалигининг 1 000,0 минг сўмлик тўлов хужжати тикланмади, сабаби ушбу тўлов бўйича филиал бош бухгалтери Ўтанов Муталибжонга Балиқчи туман суди томонидан маъмурий жарима қўлланилган.*

**Андижон** вилоят бошқармаси филиаллари буйича1 031 та холатда 1 050 126,9 минг сўмлик тўловлар тўлов топшириқномаларсиз мемориал ордерлар билан амалиётларбажарилган.Шундан, **Пахтаобод(**428 та 697 160,0 минг), **Асака**(42 та 5 289,2 минг), **Мархамат**(69 та 19 521,3 минг), **Бўз**(28 та 35 687,1 минг), **Улуғнор(**76 та 32 981,3 минг), **Андижон**(13 та 7 025,0 минг), **Булоқбоши**(36 та 72 913,0 минг) ва **Балиқчи**(339 та 179 550,0 минг) сўмлик тўловлар мемориал ордерлар билан амалга оширилган.

Бундан ташқари, филиалларда тўловга қабул қилинган тўлов топшириқномаларда саналари тўғри келмаслиги, корхона рахбарлари имзоси мавжуд эмаслиги ва бухгалтерия маъсул шахснинг имзоси ва муҳри қўйилмаган халатлари мавжуд. Мисол учун,  **Пахтаобод** филиалда 2017 йил 5 декабр куни Пахтаобод почта алоқа тармоғининг 25 000,0 минг сўмлик ва 1 000,0 минг сўмлик тўлов топшириқномалари корхона рахбарининг имзоси қўйилмаган.

**Шаҳрихон** филиалида 14 та ҳолатда 60.383,3 минг сўмлик мижозларнинг тўлов топшириқномалари тўлов талабномалари орқали амалга оширилган. Масалан, 2017 йил 31 декабр куни “Шеркургон Порлок Келажаги” фермер хўжалигининг 23210 ҳисобрақамидан 5 500,0 минг сўм пластик карточкаларга кирим қилиш учун ўтказилган тўлов топшириқномаси банк дастурида тўлов талабномаси орқали ижро қилинган.

**Хўжаобод** филиалида тўлов топшириқномасини ўтказган масъул ходим томонидан аксарият ҳолларда тасдиқланмаган ва имзоланмаган. Ҳужжатлар тўлиқ рақамланмаган ҳамда масъул ходимлар имзоси қўйилмаган. Бундан ташқари кирим ва чиқим журналлари 2018 йил январ ойида тикиб келинмаган.

**Жалақудуқ** филиалида 15 та ҳолатда 100 790,0 минг сўмлик тўлов топшириқномалари маъсул ходим томонидан тасдиқланмаган, имзоланмаган ва штамп изи туширилмаган, 19 та ҳолатлар 36 866,6 минг сўмлик тўлов топшириқномалар бошқа сана билан тўловга қабул қилинган ҳамда 3 та ҳолатда 5 865,0 минг сўмллик тўлов топшириқномаларда мижоз имзолари мавжуд эмас. Мисол учун, 2017 йил 6 ноябр куни “Қорағунон тонги” фермер хўжалигининг 13301 ҳисоб рақамидан 335,0 минг сўм маблағ Жалақудуқ кимёгари БИО МЧЖнинг 23220 ҳисоб рақамига ўтказилган тўлов топшириқномасида мижоз имзоси мавжуд эмас.

**Олтинкўл** филиалида 2017 йил 7 ноябр куни “Водий олтин” фермер хўжалигининг 22626 ҳисоб рақамидан 951,0 минг сўм маблағлар Андижон нефтбазасининг 22626 ҳисоб рақамига ўтказилган тўлов топшириқномасида мижоз имзоси мавжуд эмас.

**Пахтаобод**, **Бўз, Балиқчи, Избосган, Худудий** филиалларида кунлик бухгалтерия хужжатлари йиғмажилдига тикилган бухгалтерия баланслари банк бошқарувчиси хамда бош бухгалтери томонидан имзоланмаган ҳолатлар мавжуд.

**Бухгалтерия ишларининг юритилиши**

**Пахтаобод, Мархамат, Асака** филиалларида Бухгалтерия бўлимида ҳисобот даврида меъёрий ҳужжатларни ўрганиб бориш мақсадида техник ўқувлар режаси тузилмаган. Ҳисобот даврида ўтказилган техник ўқишларни “техник ўқувларни қайд қилиш” дафтарига рўйхатга олиб борилмаган.

**Балиқчи** филиалида Бош бухгалтернинг ҳамда бухгалтерия хисоби ва хисоботи бўлими ходимларининг иш режалари тузилмаган.

Бўлимда янги жорий этилган йўриқномалар ва меъёрий ҳужжатлар билан танишиб бориш бўйича ўтказилган техник ўқув машғулотларини қайд қилиш дафтари мавжуд эмас.

**Улуғнор** филиалида бухгалтерия бўлимида ҳар бир масъул ижрочи бухгалтерлар 2-сонли картотекага қабул қилинган ҳужжатлар ва имзо намуналарини сақлашлари учун алоҳида қулфланадиган темир шкафлар билан таъминланмаган.

**Пахтаобод, Мархамат, Булоқбоши, Бўз, Балиқчи, Қўрғонтепа, Избосган, Худудий** филиалларида масъул ижрочи ва назоратчи бухгалтерлар зиммасига муайян ҳисобварақларни юритиш ёки алоҳида операцияларни амалга ошириш ишлари филиал бошқарувчисини буйруғига асосан юклатилмаган. Битта хўжалик юритувчи субъектнинг барча депозит ва ссуда ҳисобварақлари битта бухгалтерия ходими томонидан юритилиши таъминланмаган ҳолатлар мавжуд, яъни ҳисобварақларни бухгалтерия ходимлари ўртасида тақсимлаш ва қайта тақсимлаш китоби дастурий равишда бош бухгалтер томонидан “Счёт менеджер” модулида талаб даражасида юритилмаган хамда махсус дафтарда қайд этиб борилмаган.

**Балиқчи, Хўжаобод** филиалида “Муҳрлар, штамплар ва калитлар хисобини юритиш хамда уларнинг харакатини қайд этиш” дафтарига хисобот даврида мухр, штамплар харакати қайд этиб борилмаган холатлар мавжуд.

**Улуғнор, Пахтаобод, Мархамат, Бўз, Балиқчи, Қўрғонтепа, Хўжаобод** филиалларидакўп холатлардатузатиш амалиётлари асосан “нотўғри ўтказилганлиги учун кайтарилди” тўлов мақсадлари билан мемориал ордер билан бажарилиб келинган.

**Пахтаобод, Мархамат, Балиқчи, Хўжаобод, Жалақудуқ** филиалларида нотўғри ўтказмаларни тузатиш мемориал ордерлар билан тўғриланган, лекин бухгалтерия бўлимида очилган тузатиш мемориал ордерлари орқали амалга оширилган ўтказмаларни рўйхатга олиш дафтарига ушбу тузатиш мемориал ордерларини рўйхатга олинмаган. Бундан ташқари, тузатиш мемориал ордерларининг бир нусхаси алохида йиғмажилдда сақланмаган, электрон матнида ўтказилган маблағларда қачон ва қайси ҳужжатда хато ёзувга йўл қўйилгани кўрсатилмаган. Бунда (Тузатиш) мемориал ордерининг тўртинчи нусхасининг орқа томонига кимнинг айби билан хатоликка йўл қўйилганлиги қайд этилгани хамда ижрочининг, шунингдек нотўғри ёзувни назоратдан ўтказган шахснинг лавозими ва фамилияси кўрсатилган ҳолда сақланмаган. Хатоликка йўл қўйган банк ходимларини тушунтириш хатлари олинмаган.

**Балиқчи** филиалида 8 та ҳолатларда филиал ходимларига берилган ишончномаларни олганлиги тўғрисида ишончномаларни рўйхатга олиш китобига имзолар қўйилмаган.

**Шаҳрихон** филиалида ишончномаларни ҳисобга олиш дафтари “амал қилиш муддати”, “Шартнома ва бошқа битимларнинг рақами ва санаси”, “Ишончнома бўйича топшириқларнинг бажарилганлиги тўғрисида қайдлар” каби устунлар мавжуд эмас.

**Асака, Шаҳрихон, Жалақудуқ, Олтинкўл, Улуғнор, Қўрғонтепа, Балиқчи** филиалларда товар-моддий бойликларни олиб келиш учун берилган ишончномаларни қайд қилиш дафтарида товар-моддий қимматликлар учун берилган ишончномаларнинг ижро натижаси (юк хати санаси ва рақами) қайд қилинмаган.

**Пахтаобод, Улуғнор, Бўз, Қўрғонтепа, Худудий, Жалақудуқ, Олтинкўл, Қўрғонтепа, Балиқчи**  филиалларида 2017 йил давомида фойдаланилмаган ишончномалар йил якунида бу ҳақда тегишли далолатнома тузиш билан белгиланган тартибда йўқ қилинмаган.

**Назорат қилувчи органлар томонидан ўтказилган текширувлар бўйича**

**Пахтаобод** филиалда №2342-сон билан рўйхатга олинган **“**Хўжалик юритувчи субъектларнинг банк ҳисобварақларидан пул маблағларини ҳисобдан чиқариш тартиби тўғрисидаги” йўриқнома талабларини бажарилиши юзасидан 2016 йил 26 декабр куни Пахтаобод туман Давлат солиқ инспекцияси мутахассиси томонидан текшириш ўтказилган. Ўтказилган текшириш якуни бўйича филиалга нисбатан **126 334,1** минг сўм молиявий жарима(пеня) қўлланилган. Ушбу молиявий жарима хозирги кунгача тўланмаган ва бу буйича суд жараёнлари олиб борилмоқда.

**Юридик шахсларга ҳисобварақлар очиш бўйича**

**Андижон** вилоят бошқармаси филиаллари буйича 33 та мижозларга ҳисоб рақам очиш буйича юридик йиғма жилдлари мавжуд эмас. Шундан, **Хўжаобод** филиалида 15 та, **Балиқчи** филиалида 17 та ва **Шаҳрихон** филиалида 1 тамижозларга ҳисоб рақам очиш буйича юридик йиғмажилдлар мавжуд эмас.

**Андижон** вилоят бошқармаси филиалларида бошқа банкга ўтган ва ҳисоб рақами ёпилган 144 та мижозлар юридик йиғма жилдларидан нусхалар олиб қолинмаган. Шундан, **Улуғнор** филиалида 83 та, **Балиқчи** филиалида 32 та, **Хўжаобод** филиалида 13 та, **Жалақудуқ** филиалида 10 та ва **Олтинкўл** филиалида 6 та мижозларнинг юридик йиғмажилдидан нусхалар олиб қолинмаган.

Бундан ташқари, **Мархамат** филиалида ҳисобварақлари очилган 389 та мижозларнинг 57 тасидан, **Бўз** филиалида очилган 215 та мижознинг 42 тасидан ҳисобварақ очиш бўйича аризалар олинмаган.

**Булоқбоши** филиалида 6 та мижозларнинг ҳисобварақ очиш бўйича аризаси мавжуд эмас. Мисол учун, “Юксак ривож қурилиш” масъулияти чекланган жамиятининг ҳисобварақ очиш бўйича аризаси мавжуд эмас.

**Улуғнор, Балиқчи, Асака** филиалларида нуқсонли, ишдан чиққан ёки фойдаланмасдан қайтарилган чек дафтарчаларининг фойдаланилмаган чеклари улардаги имзо қўйиладиган қисмини учбурчак шаклида қирқиш орқали фойдаланилмайдиган ҳолга келтирилиб ва 93609-"Сақланаётган қимматбаҳо буюмлар" ҳисобварағига белгиланган тартибда кирим қилинмаган.

**Пахтаобод, Улуғнор, Булоқбоши, Хўжаобод, Жалақудуқ, Олтинкўл** филиалларида аксарият мижозларнинг нақд пул чек дафтарчалари рақамлари имзо намунасига қайд қилинмаган. Бундан ташқари, текшириш даврида мижозларнинг бекор қилинган имзолар намуналари ва муҳр изи қўйилган варақчалари юридик йиғмажилдида сақланмасдан масъул ижрочи бухгалтерларда сақланиб келинган.

**Улуғнор, Пахтаобод, Балиқчи, Асака** филиалларида айрим мижозлар билан тузилган банк хисобварағи шартномаларида банк хизмат хақлари кўрсатилмаган. Мисол учун, “Улуғнорда Охунжон кўли” фермер хўжалиги билан 2017 йил 22 август куни тузилган №468 сонли шартномасида кўришимиз мумкин.

**Улуғнор** филиалида “Агробанк” АТБ Бошқарувининг 2017 йил 6 ноябрдаги №86/1 сонли қарори билан тасдиқланган “Банк хизматларига ўрнатилган Тариф”лар бўйича “банк ҳисобварағи шартнома”лар тўлиқ тузилмаган.

**Избосган** филиалида 5 та ҳолатда ҳисоб рақам очишда аризалар олинмаган, 1 ҳолатда фаолият гувоҳномаси нусхаси, 4 та ҳолатда мижозлар билан банк ҳисобварақ шартнома тузилмаган, 1 та ҳолатда мижознинг таъсис ҳужжатидан нусха олинмаган, 5 та ҳолатда хусусий тадбиркорларнинг фаолият гувоҳномалари амал қилиш муддати тугаган.

**Хўжаобод** филиалида 4 та ҳолатда мижозларнинг аризаси мавжуд эмас, 23 та ҳолатда мижозларнинг аризалари тўлдирилмаган, 44 та ҳолатда аризаларда тўлдириш саналарининг тўлдирилмаган, 23 та ҳолатда аризада мижоз томонидан имзоланмаган, 23 та ҳолатда аризада филиал бошқарувчиси ва бош бухгалтер томонидан имзо қўйилмаган, санаси тўлдирилмаган.

**Шаҳрихон** филиалида 24 та ҳолатда ҳисобрақам очишда аризалар олинмаган, 22 та ҳолатда мижозлар билан банк ҳисобварақ шартнома тузилмаган, 1 та ҳолатда мижозга ҳисобрақам очишда паспорт нусхаси олинмаган, 66 та ҳолатда мижозларнинг ҳисобрақам очиш тўғрисидаги аризаларида бошқарувчи имзоси мавжуд эмас, 66 та ҳолатда банк ҳисобварақ шартномада банк муҳри ва имзолар қўйилмаган.

**Жалақудуқ** филиалида 3 та ҳолатда мижозларнинг аризаси мавжуд эмас, 1 та ҳолатда мижозларнинг аризалари тўлдирилмаган, 1 та ҳолатда аризада мижоз томонидан имзоланмаган, 1 та ҳолатда аризада филиал бошқарувчиси ва бош бухгалтер томонидан имзо қўйилмаган.

**Мархамат, Булоқбоши, Бўз, Жалақудуқ** филиалларида очилган ва ёпилган ҳисобварақлар 61-сонли китобга тўлиқ қайд қилиб борилмаган.

**Хўжаобод** филиал томонидан “Мижозлар ҳисобракамларини рўйхатга олиш китоби” фақат 2017 йил 23 ноябридан юритиб келинган, шу давргача бўлган китоб филиал томонидан тақдим қилинмади. Ушбу китоб рақамланмаган, бош банкнинг бош бухгалтери имзоси ва муҳри билан тасдиқланмаган. Китобга очилган вақти 2017 йил 23 ноябридан кейин ҳисобрақам очган 5 та мижозларнинг ҳисобрақамлари қайд қилинмаган.

**“Банк сири” тўғрисидаги қонун талабларига амал қилиниши тўғрисида**

**Улуғнор, Балиқчи, Асака, Худудий** филиалларда 2003 йил 30 августда қабул қилинган Ўзбекистон Республикасининг “Банк сири” тўғрисидаги қонун талаблари буйича филиалда “Банк сирига оид маълумотларни расмийлаштириш ва тақдим этиш” ишлари олиб борилмаган.

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар бўйича келиб тушган хатлар ва жавоб хатлари алохида йиғмажилдга тикиб борилмаган ва махсус дафтарга қайд қилиб борилмаган.

**Архив ишларини йўлга қўйилиши бўйича**

**Улуғнор, Хўжаобод, Жалақудуқ, Олтикўл** филиалларида архив хонаси хона эшигига ва деразаларига сигнализация воситаси ўрнатилмаган. Архивда сақланаётган ҳужжатлар бўлинмалар бўйича алоҳида-алоҳида ва сақланиш муддатлари билан жойлаштирилмаган. Архив хонасида ўт ўчириш мосламаси мавжуд эмас. Архив хонасига ёнғиндан сақлаш ҳамда огоҳ этиш қурилмаси ўрнатилмаган. Архив хонаси доимий сақланадиган ҳужжатларни сақлаш учун ёнмайдиган темир сейф билан таъминланмаган. Филиалда “Архивга ҳужжатларни қабул қилиш дафтари” юритилмаган. “Архивдан вақтинча фойдаланиш учун олинган ҳужжатларни қайд қилиш дафтари” юритилмаган. Архив хонаси ишдан кейин муҳрланиб, ўрнатилган тартибда қўриқлаш бўлими ходимларига дафтарга имзолари қўйдирилган ҳолда топшириш ва қабул қилиш ишлари йўлга қўйилмаган.

**Пахтаобод** филиалида архив хонасига кириш ҳуқуқига эга бўлган ходимларнинг рўйхати хамда архивдан ҳужжатларни эвакуация қилиш режаси тузилмаган.

Архив хонаси махфий, алоҳида қимматга эга бўлган ҳужжатлар ва архивнинг ҳисоб юритишга доир ҳужжатларини сақлаш учун сейфлар ёки металл жавонлар таъминланмаган.

Архивдан хужжатларни вақтинча фойдаланувчиларга уларнинг ёзма талабномаларига асосан ва банк бошқарувчисининг ёзма рухсат хатига асосан бериш йўлга қўйилмаган.

**Мархамат, Пахтаобод, Бўз** филиалларида архив ходимлари алмашганда топшириш-қабул қилиш далолатномаси расмийлаштирилмаган.

**Мархамат, Пахтаобод** филиалларида архив хонасида эвакуация қилиш режаси тузилмаган.

**Мархамат, Улуғнор, Избосган, Шаҳрихон** филиалларида архивдан ҳужжатларни вақтинча фойдаланувчиларга уларнинг ёзма талабномаларига асосан ва банк бошқарувчисининг ёзма рухсат хатига асосан бериш йўлга қўйилмаган.

**Булоқбоши** филиалида пластик карталар бўлимининг ҳужжатлари, маъмурий бошқарув харажатлари йиғмажилдилари, халқаро пул ўтказмалари бўйича ҳужжатлар бир йилда бир маротаба архивга топширилган.

**Бўз, Избосган, Шаҳрихон** филиалида “Архивга ҳужжатларни қабул қилиш” дафтари, “Архивдан ҳужжатларни вақтинча бериш ва қайтариб олишда қайд қилиб бориш” дафтари очилган бўлиб, ушбу дафтарлар юритилмаган.

**Шаҳрихон** филиалида Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи бўлимининг кунлик хужжатлари 2017 йил апрел ойидан, пластик карточкалар бўлимининг хужжатлари 2016 йил март ойидан топширилмаган. Ёпилган кредитларнинг кредит йиғмажилдлари архивга топширилиши йўлга қўйилмаган.