

चितवन जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.
भरतपुर-१०, चितवन
स्व-मूल्याङ्कन फाराम

संस्थाको परिचय

पुर्णांक-१००

मिति :.....

संस्थाको नाम :.....

ठेगाना :

जिल्ला.....मनपा/नपा/गाविस.....

वडा नं.....टोल.....

अफिसको मोबाई नं.....लेनलाइन नं.....

इमेल ठेगाना :.....

स्थापना मिति :दर्ता नं.....

संस्थाको कार्यक्षेत्र:.....

पान नं.....अध्यक्षको नाम :.....

मोवाइल नं.....व्यवस्थापकको नाम :.....

मोवाइल नं. :.....ईमेल ठेगाना.....

संचालक समिति संख्या जम्मा.....महिला.....पुरुष.....

कर्मचारी संख्या.....महिला.....पुरुष.....

साकोस वेभसाईट :-.....

राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरण ईजाजत पत्र नम्बर.....मिति.....

क) शुशासन तर्फ

१) कोपोमिस सम्बन्धित

५

समष्टिगत विवरण नम्बर आ.व २०८२/८३
मासिक प्रतिवेदन समयपेश भएको/ नभएको	आ.वा २०८२/८३.....महिनाको भएको
सदस्यको विवरण अध्यावधि भएको/ नभएको	भएमा जम्मासदस्य मध्ये.....जनाको भएको
सहकारी प्रवृद्धन कोषमा रकम दाखिला भएको/ नभएको	आ.व देखीआ.व सम्म भएको
संचालक,व्यवस्थापन विवरण अध्यावधि भएको/ नभएको

२) सम्पत्ति शुद्धिकरण सम्बन्धि व्यवस्था

५

१	सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धि आन्तरिक कार्यविधि निर्माण भएको/ नभएका	भए कुन सालमा बनेको/अध्यावधि भएको मिति.....
२	KYM फारम अध्यावधि सदस्य KYM फारम अध्यावधि संस्थागत(स्कूल,मन्दिर,नाफा नकमाउने संघ संस्था)	जम्मा सदस्य.....मध्ये.....भएको जम्मा सदस्य.....मध्ये.....भएको
३	सदस्य बर्गिकरण	
	उच्च जोखिम सदस्य संख्याजना
	मध्यम जोखिम सदस्य संख्याजना
	सामान्य जोखिम सदस्य संख्याजना
४	कार्यान्वयन अधिकारी नियुक्ति भएको/ नभएका	भए नाम:- पद सर्म्पक न:-
५	सम्पत्ति शुद्धिकरण सम्बन्धि, संचालक समितिमा समिक्षापटक भएको
६	Go-Aml दर्ता भएको/ नभएका
७	STR/TTR/SAR प्रतिवेदन पठाईएकोपटक पठाएको

३

३) कर सम्बन्धि व्यवस्था आ.व २०८२/८३ को

१	कर चुक्ता	D3 दाखिला मिति..... कर चुक्ता लिएको मिति.....(कर चुक्ता राख्नुहोस)
२	अनुमानित आय,व्यव दाखिला गरेको भएको/ नभएका(२०८२ पौष मसान्त को) आन्तरिक राजस्व कार्यलयमा भरेको)	भए समेसन नम्बर.....
३	व्याज कर,भत्ता कर, सासुकर तिर्ने व्यवस्था/ETDS कति कति समय हुने गरेको

४) श्रम ऐनको परिपालन

३

१	प्रत्येक कर्मचारीलाई समाजिक सुरक्षाकोषमा आवद्धता भए /नभएको, भए नियमित भए /नभएको	जम्मा कर्मचारी.....समाजिक सुरक्षाकोषमा आवद्धता.....जना समाजिक सुरक्षाकोषमा आवद्धता नम्बर:-.....
२	कर्मचारी पोषाक व्यवस्था भए/नभएको	जम्मा कर्मचारी.....मध्ये.....जनालाई व्यवस्था भएको
३	कर्मचारीले पाउने बोनस नीतिगत व्यवस्था वा हाल सम्मको व्यवस्था	नीतिगत व्यवस्था.....महिना सम्मको भएको अव्यवस्था.....

४

५) स्प्रेड र व्याजदर(पौष मशान्तको)

१	स्प्रेडप्रतिशत
२	व्याजदर	बचतको औषत व्याजदर.....प्रतिशत ऋण लगानीको औषत व्याजदर.....प्रतिशत

६. गुणस्तरिय सुनिश्चित कार्यक्रम आवद्धता

२.

१	गुणस्तरिय सुनिश्चित कार्यक्रम आवद्धता भै चालु वर्षमा निरन्तर भए /नभएको	भए कार्यक्रमको नाम..... आवद्ध संघको नाम..... पछिल्लो सम्झौता मिति.....
---	--	--

७. योजनामा आधारित कार्यहरु

५

१	रणनीतिक व्यावसायिक योजना भए /नभएको	भए आ.व.....देखि.....सम्मको
२	भौतिक सम्पत्तीको लेखा र कोडीङ भए /नभएको	भए भौतिक सम्पत्तीको लेखा अध्यवधि भएको मिति.....
३	यस संघमा मासिक र ऐच्छिक बचत भए/ नभएको	भए मासिक जम्मा रकम..... ऐच्छिक बचत जम्मा रकम.....
४	संघमा रहेको शेयर रकम	जम्मा शेयर रकम.....
५	बजेटमा आधारिक खर्च प्रणाली भए /नभएको

८) पारदर्शीको लागि गरिएको व्यवस्था के के छ

२

१	
२	
३	
४	

९) सदस्यहरुलाई सूचना सम्प्रेषणको लागि गरेको व्यवस्था नामहरु उल्लेख गर्नुहोस

२

१	
२	
३	
४	

१०) गत आ.वमा सदस्यहरूलाई दिएको गैर वित्तीय सेवाहरूको नामहरू

२

१	
२	
३	
४	

११) माथिल्लो संघहरूमा आवद्धता नामहरू

२

१	
२	
३	
४	
५	

१२ साधारण सभा सम्बन्धि

५

१	साधारण सभाको सदस्यलाई दिएको पत्रको मिति.....
२	साधारण सभा भएको मिति.....
३	जम्मा सदस्य.....साधारण सभा उपस्थिति सदस्यमहिला.....पुरुष.....संस्थागत उपस्थित प्रतिशत.....
४	लाभांश वितरण प्रतिशत.....
५	संरक्षित पुर्जिफर्ता कोष वितरण बचतको व्याजखर्चको आधारमा.....प्रतिशत, ऋण लगानीबाट प्राप्त व्याज आधारमा.....प्रतिशत वा अन्य व्यवस्था भएमा खुलाउनुहोला.....
६	साधारण सभाको प्रमुख अतिथिको नाम, पद, संघ/संस्था/सदस्य:.....
७	साधारण सभामा सदस्यलाई दिएको यातायात खर्च.....रुपैया कर कटि रकम.....रुपैया खाता वा नगद वा अन्य सामाग्रीदिएको भएमा खुलाउनुहोस.....
८	सदस्यलाई साधारण सभामा दिएको खाजा,यातायात,अन्य व्यवस्था भए उल्लेख गनुहोस.....

१३ गत आ.व र यस आ.व मा संस्थाले प्राप्त गरेको पुरस्कार, सहभागि भएको कार्यक्रमहरू,

२

१	कार्यक्रमको नाम	आयोजक संघ/संस्था	मिति
२			
३			
४			

१४ प्राविधि सम्बन्धि व्यवस्था

५

१	software प्रणालीबाट लेखा राख्ने पद्धति प्रणाली भए/नभएको	भए software नाम
२	Cloude प्रणालीबाट Data backup प्रणाली भए/नभएको	भए Company नाम.....(सम्झौता पत्र,NDA सम्झौता राख्नुहोला)
३	sms/Mobile bank प्रणाली सेवा भए/नभएका	भए जम्मा.....सदस्य मध्ये.....जना प्रयोग गरेको
४	सुचना प्रविधि आन्तरिक कार्यविधि निर्माण भए/नभएका (आन्तरिक कार्यविधिको फोटोकपी राख्नुहोला)	भए कुन वर्ष निर्माण भएको.....

१५) संस्थामा भएको ३ वर्ष भित्र अध्यावधि गरिएका आन्तरिक कार्यविधिहरूको उल्लेख गर्नुहोस्।

५

क्र.स	आन्तरिक कार्यविधिहरूको नाम	अध्यावधि/नया बनेको वर्ष
१		
२		
३		
४		
५		
६		
७		
८		
९		
१०		

ख).वित्तीय क्षेत्र

.१०

१ .क) पुँजीकोष गणना

	विवरण	२०८२ अषाढ मसान्तको	२०८२ पौष मसान्तको
क)	प्राथमिक पुर्जा (Core capital)		
१	शेयर पुर्जा		
२	साधारण जगेडा		
३	घाटा पुर्तिकोष		
४	सन्चित नाफा / नोक्सान		
	जम्मा		
ख)	पुरक पुर्जा (Supplimentary capital)		
१	सक्रिय ऋणको लागि गरेको ऋणको नोक्सानी (३ महिना भाखा नाघिएको ऋण Performing Loan)		
२	अतिरिक्त ऋण नोक्सान व्यवस्था		
३	सम्पत्ति मुल्याङ्कन कोष		
४	स्वतन्त्र जगेडा कोष		
	जम्मा पुरक कोष		
ग)	जम्मा पुँजिकोष(क+ख)		
	१ प्राथमिक पुर्जाकोषप्रतिशतप्रतिशत
	२ पुरक पुर्जाकोषप्रतिशतप्रतिशत
	(जोखिम मुल्याङ्कन सम्पत्ति गणना यस फारम राख्नुहोला)		

ख) जोखिम भारित सम्पत्ति गणना

जोखिम भारित सम्पत्ति (RWA)		०८२ अषाढ मशान्त		०८२ पौष मशान्त	
सम्पत्तिको प्रकार	जोखिम भार (%)	सम्पत्ति रकम रु.	जोखिम भारित सम्पत्ति	सम्पत्ति रकम रु.	जोखिम भारित सम्पत्ति
नगद मौज्दात	0%				
सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी	0%				
आफ्नै आवधिक बचतको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको ऋण	0%				
ने.रा. बैंकबाट इजाजतप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	20%				
इजाजतप्राप्त सहकारी बैंकमा रहेको मौज्दात	20%				
धितोमा आधारित ऋण	100%				
बिना धितो प्रवाह भएको ऋण	100%				
स्थिर सम्पत्ति	100%				
अन्य सम्पत्ति	100%				
ऐनले तोकेबमोजिमका अन्य लगानीहरु	100%				
तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको ऋण/सापट	150%				
जोखिम भारित सम्पत्ति (RWA)					

२. ऋण जोखिम कोषको व्यवस्था

ऋण नोक्सानी व्यवस्था

ऋण नोक्सानी व्यवस्था (P-protection)		लक्ष्य	२०८२ अषाढ मसान्तको	२०८२ पौष मसान्तको
Performing loan सक्रिय ऋण	भाखा ननाघेका वा भाखा नाघि ३ महिना व्यतीत नभएको ऋणको लागि ऋण जोखिम कोष व्यवस्था	1%		
Non-Performing loan निष्क्रिय ऋण	३ देखि ६ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋण जोखिम कोषको व्यवस्था	25%		
	६ देखि १२ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋण जोखिम कोषको व्यवस्था	50%		
	१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋण जोखिम कोषको व्यवस्था	100%		
	जम्मा			
	कुल ऋण लगानी हिसाव			
	कुल लगानीमा रहेको ऋण/कुल सम्पत्ति	 प्रतिशत प्रतिशत
Non-Performing loan निष्क्रिय ऋण	भाखा नाघेको ऋण प्रतिशत	 प्रतिशत प्रतिशत

३) क) वित्तिय विवरण तुलानात्मक मुल्याङ्कन

१०

क्र.स	पुँजि तथा दायित्व	आ.व २०८१ अषाढ मशान्त	आ.व २०८२ अषाढ मशान्त	फरक	वृद्धिदर प्रतिशत
		१	२	३=१-२	$४=(२/१) \times १००$
१	सदस्य	जम्मा महिला..... पुरुष..... संस्थागत.....	जम्मा..... महिला..... पुरुष..... संस्थागत.....	जम्मा..... महिला..... पुरुष..... संस्थागत.....	जम्मा..... महिला..... पुरुष..... संस्थागत.....
२	शेयर				
३	जगेडा कोष				
	NFRS Fund (भएमा)				
	अन्य कोष				
४	नियमित बचत				
	ऐच्छिक बचत				
	मुद्धती बचत				
	जम्मा बचत				
५	वाह्य ऋण				
६	अनुदान				
७	भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब				
८	अन्य दाहित्व हिसाब				
	जम्मा सम्पत्ति हिसाब				

ख) सम्पत्ति

क्र.स	सम्पत्ति	आ.व २०८१ अषाढ मशान्त	आ.व २०८२ अषाढ मशान्त	फरक	वृद्धिदर प्रतिशत
		१	२	३=१-२	$४=(२/१) \times १००$
१	नगद				
२	बैंक				
३	वित्तिय लगानी				
	क) संघ,सहकारी बैंक,मा रहेको शेयर				
	ख) संघहरुमा रहेको मासिक बचत				
	ग) मुद्धती बचत				
४	ऋण लगानी हिसाब				
५	पाउनुपर्ने हिसाब				
६	सम्पत्ति हिसाब				
७	अन्य सम्पत्ति				
	जम्मा सम्पत्ति हिसाब				

४) क आ.व आ.व २०८१/०८२ लक्ष्य/यर्थात पूजिँ तथा दायित्व

१०

क्र.स	पूजिँ तथा दायित्व	लक्ष्य आ.व २०८१/०८२	यर्थात आ.व २०८१/०८२	फरक	प्रतिशत
		१	२	३=१-२	४=(३/१)×१००
१	सदस्य	जम्मा महिला..... पुरुष..... संस्थागत.....	जम्मा..... महिला..... पुरुष..... संस्थागत.....	जम्मा..... महिला..... पुरुष..... संस्थागत.....	जम्मा..... महिला..... पुरुष..... संस्थागत.....
२	शेयर				
३	जगेडा कोष				
	NFRS Fund (भएमा)				
	अन्य कोष				
४	नियमित बचत				
	ऐच्छिक बचत				
	मुद्धती बचत				
	जम्मा बचत				
५	वाह्य ऋण				
६	अनुदान				
७	भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब				
८	अन्य दाहित्व हिसाब				
	जम्मा सम्पत्ति हिसाब				

ख) आ.व आ.व २०८१/०८२ लक्ष्य/यर्थात सम्पत्ति तर्फ

क्र.स	सम्पत्ति	लक्ष्य आ.व २०८१/०८२	यर्थात आ.व २०८१/०८२	फरक	प्रतिशत
		१	२	३=१-२	$४=(३/१) \times १००$
१	नगद				
२	बैंक				
३	वित्तिय लगानी				
	क) संघ,सहकारी बैंक,मा रहेको शेयर				
	ख) संघहरुमा रहेको मासिक बचत				
	ग) मुद्धती बचत				
४	ऋण लगानी हिसाब				
५	पाउनुपर्ने हिसाब				
६	सम्पत्ति हिसाब				
७	अन्य सम्पत्ति				
	जम्मा सम्पत्ति हिसाब				

५) अन्य जानकारी

८

क) कुल बचत दायित्वको आधारमा तरलता प्रतिशत आषाढ मशान्त :-.....

पौष मशान्त :-.....

ख)संस्थाले ऋणलगानी गर्दा ऋण लगानीको अधिकतम सिमा रकम आषाढ मशान्त :-.....

पौष मशान्त :-.....

ग) प्रतिसदस्य अधिकतम बचत रकम आषाढ मशान्त :-.....

पौष मशान्त :-.....

घ) संस्थाले बाह्य लेखा परिक्षण Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) लेखा प्रणाली कहिलेबाट लागु गरी अगाडी बडेको छ।

उत्तर आ.व..... देखिबाट

ङ) आ.व २०८२/८३ को श्रावण महिना र पौष महिनाको, पर्ल्स प्रतिवेदन, वासलत र नाफा नोक्सान हिसाब राख्नुहोला ।

५

आवश्यक कागपत्र प्रमाणित गरि राख्नुहोला

१) समष्टिगत विवरण नम्बर आ.व २०८२/८३

२) अनुमानित आय व्यय विवरण IRD verify फारम राख्नुहोस (आन्तरिक राजस्वकार्यलयमा भरेको २०८२ पौष मसान्तमा)

३) असोज मसान्तको व्याज दाखिला ETDS verify गरेको १ वटा भौचर(आन्तरिक राजस्वकार्यलयमा)

४) स्प्रेड र व्याजदर(पौष मशान्तको) (गणना तालिका राख्नुहोला)

५) साधारण सभाको किताब(साधारण सभाको चिठीसहित) वा अडिट रिपोर्ट आ.वा २०८१/८२ को

६) श्रावण महिना र पौष महिनाको, पर्ल्स प्रतिवेदन, वासलत र नाफा नोक्सान हिसाब

७) सफ्टवेयर कम्पनीसंग भएको सम्झौता, NDA:(Non Discloser agreement) सम्झौता

द्रष्टव्य:-

सत्यतथ्य र प्रमाणित विवरणहरु भर्नुहोला, सकभर कुनै पनि उल्लेखित विवरण नथी गर्न नछुटाउनु होला । आवश्यक परेमा यस संघबाट स्थलगत वा अन्य तरिकाले निरिक्षण गरिने छ । साथै निरिक्षणको अवधिमा पेश गरिएको विवरण भुट्टा ठहरिएमा मुल्याङ्कनमा समावेस गरिने छैन।

प्रमाणीत गर्ने

(संचालकबाट)

दस्ताखत.....

संस्थाको छाप

नाम

पद.....

साकोसका कर्मचारीहरुका लागि:

(मुल्याङ्कनगरिने कर्मचारीको छुट्टाछुट्टै भर्ने)

पुर्णङ्क :-३०

फोटो

(१) मुल्याङ्कन गरिने कर्मचारीको नाम :(ख) पद :.....

(२) माथिल्लो योग्यताको विवरण

४

क्र.स.	शिर्षक	अध्ययन गरेको विषय	डिभिजन (श्रेणी) :	प्रतिशत
१	प्रवेशिका (SEE)			
२	प्रमाणपत्र तह +-2)			
३	स्नातक (Diploma)			
४	स्नाकोत्तर (Master Degree)			

(३) कार्यरत अवधी वर्षमा:.....वर्ष.....महिना

४

४) हाल ४ वर्ष भित्र लिएको तालिमहरु (प्रमाण पत्रको प्रतिलिपि राख्नुहोला)

४

क्र.स.	तालीमको नाम	तालीम अवधी	तालीम दिने निकाय
१			
२			
३			
४			

४

५) हाल २ वर्ष भित्रमा कर्मचारीले सदस्यहरुलाई दिएको तालिम,प्रशिक्षणहरु (कार्यक्रमको कर्मचारी देखिने गरी व्यानरसहितको फोटो राख्नुहोला)

क्र.स.	तालीमको नाम	तालीम अवधी	तालिम दिएको स्थान
१			
२			
३			
४			

४

६) हाल २ वर्ष भित्रमा कर्मचारीले संस्था,संघ,कुनैपनि निकायबाट सहकारी सम्बन्धि सम्मान पुरस्कार प्राप्त गरेको भए (प्रमाण पत्रको फोटो कपी राख्नुहोला)

क्र.स.	विधा	संस्था,संघ,निकायको नाम	स्थान
१			

२			
३			

१०

७) कार्यदक्षता (कर्मचारीहरुको हकमा व्यवस्थापकले र व्यवस्थापकको हकमा अध्यक्ष वा सचिवले भर्ने)कर्मचारी आफै नभर्ने ।

क्र.सं	शिर्षक	उत्तम	राम्रो	सामान्य	कमजोर	कैफियत
१	कर्मचारी संग समन्वय गरि काम गर्न सक्ने क्षमता					
२	कार्यालय व्यवस्थापन तथा सरसफाइ					
३	अनुशासन र नियमित हाँजिर					
४	विनियम तथा नीति नियम सम्बन्धी ज्ञान					
५	कार्य सम्पादन तथा निर्णय क्षमता					
६	कार्यालयको प्रगतीमा निरन्तर लागि रहने					
७	सदस्यहरुसँगको व्यवहार					
८	छाता संगठन तथा सहयोगी निकायसंग समन्वय					

क) हरेक वर्ष संस्थाले भरेको कर्मचारी स्वमुल्याडकन फारमको प्रतिलिपि पठाउने होला

ख) आ.वा २०८२/८३ को कर्मचारीको कार्यविवरण प्रतिलिपि पठाउनुहोला

प्रमाणीत गर्ने
(संचालकबाट)

संस्थाको छाप :
प्रमाणीत गर्नेको :नाम :
पद :