

नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. (नेफ्स्कून)
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ
जोखिममा आधारित साकोस सुपरिवेक्षण तथा अनुगमन कार्यक्रम आवेदन
फाराम

साकोसको नाम :.....
ठेगाना :
फोन नं :..... फ्याक्स :..... ईमेल :.....

१. सामान्य जानकारी

संस्था दर्ता मिति :.....नेफ्स्कूनमा आवद्धता मिति :.....
कार्य क्षेत्रको नाम :
कार्यक्षेत्रको अवस्था: शहरी क्षेत्र :.....ग्रामिण क्षेत्र :..... मिश्रित :.....

२. बजारको अवस्था :

क) सदस्य संख्या :

गत वर्षको सदस्य संख्या जम्मा : महिला :..... पुरुष :.....संस्थागत :.....
यस वर्षको सदस्य संख्या जम्मा : महिला :..... पुरुष :.....संस्थागत :.....

ख) सदस्यको बर्गिकरण

कार्यालय व्यवस्थापन : भाडामा लिएको/संस्थाको आफ्नै स्वामित्वको भवन
कार्यालय रहेको स्थान : सदस्यको घरमा/व्यावसायिक स्थानमा, अन्य भएमा खुलाउनुहोस्
कार्यालय समय : आंशिक/नियमित : कृपया समय उल्लेख गर्नुहोस् : देखि सम्म

४. संस्थाको बित्तीय विवरण :

विवरण	रकम
संस्थाको कुल सम्पत्ति	
ऋण सुरक्षण कोषमा रहेको कुल रकम	
कुल बचत निक्षेप	
कुल बाह्य ऋण	
कुल भाखा नाघेको ऋण	
कुल लगानीमा रहेको ऋण	
कुल आयआर्जन नगर्ने सम्पत्ति	
सदस्य शेयर पूँजी	
कुल संचालन खर्च	
यस वर्षको कुल सम्पत्ति	
गत वर्षको कुल सम्पत्ति	
तरल सम्पत्ति	
बैंक मौज्दात	
भुक्तानी दिनुपर्ने	
खुद बचत (नाफा)	

४.१ भाखा नाघेको ऋण संख्या :..... भाखा नाघेको ऋण रकम रु:.....

४.२ लगानीमा रहीरहेको ऋण :.....

४.३ एक महिना वा सो भन्दा कम भाखा नाघेको ऋण रकम रु.....

४.४ एक महिना देखि एक वर्ष सम्म भाखा नाघेको ऋण रकम रु.....

४.५ एक वर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेको ऋण रकम रु.....

५. व्यवस्थापन र सुशासन सम्बन्धी

५.१ वस्तु तथा सेवाको मुल्य

अन्य साकोसहरुको तुलनामा बचतमा दिईने व्याजदर : कम छैन

अन्य साकोसहरुको तुलनामा ऋणमा लिईने व्याजदर : कम छैन

५.२ ऋण लगानी प्रक्रिया

ऋणीको आमदानी निक्यौल गर्ने गरेको : छ छैन

ऋणीको विगतको अभिलेख (रेकर्ड) परिक्षण गर्ने गरेको : छ छैन

जमानत लिने गरेको : छ छैन

ऋण सुरक्षणमा लिइने धितोको प्रकार खुलाउनुहोस् :

.....

ऋण रकम निर्धारण गर्ने आधारहरु उल्लेख गर्नुहोस् :

.....

ऋणमा लिइने व्याज दर एवं शुल्कहरु :

५.३ सदस्यलाई सूचनाको प्रवाह

लेखापरिक्षण प्रतिवेदन, वार्षिक प्रतिवेदन सदस्यहरुलाई उपलब्ध गराउने व्यवस्था : छ छैन

बुलेटिन छपाई तथा वितरण गर्ने व्यवस्था : छ छैन

सूचनापाटि: भएको नभएको

व्यवसायको सूचना प्रवाह गर्ने माध्यमहरु

.....

५.४ सदस्यको गुनासो सुनुवाई तथा पृष्ठपोषण

सुभाब तथा गुनासो संकलन पेटिकाको प्रयोग: छ छैन

गुनासो लेखनका लागि रजिष्टरको प्रयोग: भएको नभएको

यदि गुनासो लेखिएको भए सो गुनासो सञ्चालक समितिको बैठकमा छलफल भए/नभएको

५.५ सदस्य उत्प्रेरणा तथा संवर्द्धन कार्यक्रम

पुरस्कार र सम्मान दिने कुनै निश्चित प्रक्रिया : छ छैन

विगत १ वर्षमा कतिवटा विधामा पुरस्कार र सम्मान दिइएको थियो:

.....

५.६ सञ्चालक समितिको बैठक प्रत्येक महिना बस्ने गरेको : छ छैन

५.७ सञ्चालकको सक्षमता विकास, तालिम, तथा अवसरहरु :

वर्तमान आ.व.मा आधारभूत तालिममा सहभागी कूल सञ्चालकको संख्या.....

वर्तमान आ.व.मा मध्यम तहको तालिममा सहभागि कूल सञ्चालकको संख्या

वर्तमान आ.व.मा उच्च तहको तालिममा सहभागि कूल सञ्चालकको संख्या

यहाँ तालिमका स्तरहरु देहायबमोजिमको कायम गरिएको छ ।

आधारभूत तालिम	मध्यमस्तर तालिम	उच्च स्तर तालिम
पूर्व सदस्यता तथा संघमा आबद्धता	पल्स अनुगमन	CUMCC, CUDCC, CULCC, CUASCCC
सहकारी शिक्षा तथा साकोस अभिमूखिकरण	ऋण व्यवस्थापन तालिम	संस्थागत विकास तालिम
लेखा व्यवस्थापन	नीति निर्माण तालिम	वित्तीय साक्षरता प्रशिक्षक प्रशिक्षण
सहकारी व्यवस्थापन	वार्षिक बजेट तथा योजना तर्जुमा तालिम	व्यवसायिक/रणनीतिक योजना निर्माण
नेतृत्व विकास	सहकारीमा लघुवित्त तालिम	वित्तीय परामर्श तालिम

५.८ नितिको प्रारूप र विषयवस्तु

क. वचत व्यवस्थापन नीति : छ छैन

ख. ऋण नीति: छ छैन

ग. मानव संसाधनको नीति: छ छैन

घ. व्यवसायिक रणनीतिक योजना: छ छैन

ङ सुशासनको नीति : छ छैन

च. प्रशासनिक नीति : छ छैन

अन्य नीतिहरु भएमा

५.९ नेतृत्व परिवर्तन :

संचालक समितिको पदावधि कति वर्ष :

निर्वाचनको प्रक्रिया कस्तो छ ? :

सञ्चालक समितिमा समान पदमा दोहोरिएको संख्या र सो को प्रतिशत

५.१० आन्तरिक लेखा परिक्षण, प्रतिवेदन तयारी र सुझाव :

वर्षमा कति पटक आन्तरिक लेखा परिक्षण गरिन्छ ?

आन्तरिक लेखा परिक्षणबाट प्राप्त सुझावहरु संचालक समितिको बैठकमा छलफल : हुन्छ हुँदैन

५.११ व्यवसायिक रणनीतिक योजना

साकोसमा व्यवसायिक रणनीति : छ छैन

साकोसको व्यवसायिक रणनीतिभित्र वार्षिक कार्ययोजना समावेश : छ छैन

साकोसको व्यवसायिक रणनीतिअनुसार कार्य सम्पादन भएको छ ? छ भने त्यसको चौमासिक पुनरावलोकन हुने गरेको : छ छैन

५.१२ आन्तरिक सुचना प्रणाली र नियन्त्रण

मासिक रूपमा साकोसको वित्तीय विवरणमाथि छलफल : हुन्छ हुँदैन

साकोसमा मासिक रूपमा पर्स विश्लेषण गर्ने गरेको : छ छैन

विश्लेषण एवं समिक्षा पश्चात आगामि कार्यदिशा निर्धारण : हुन्छ हुँदैन

५.१३ सामाजिक सहभागीता, संस्थागत तथा सामाजिक दायित्व

साकोसले सदस्यलाई सहकारी र व्यक्तित्व विकास सम्बन्धी शिक्षा प्रदान गरेको : छ छैन

यदि प्रदान गरेको छ भने कूल सदस्य संख्याको कति प्रतिशतले सो शिक्षा पाएका छन् ?

५.१४ कानुनि दायित्वको परिपालना

साकोसको स्थायी लेखा नं : छ छैन

डिभिजन सहकारी कार्यालयमा बुझाउनुपर्ने मासिक प्रतिवेदन समयमानै पठाएको : छ छैन

साकोसले असोज मसान्तभित्रमा वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न गरेको : छ छैन

साकोसले असोज मसान्त भित्रमा बुझाउनुपर्ने आयकर बुझाएको : छ छैन

लेखापक्षिणको लागि लगातार ३ वर्षसम्म एकै व्यक्तिलाई लेखापरिक्षक नियुक्ति गरिएको छ की ?

५.१५ प्रविधिको उपलब्धता र विश्वसनियत

साकोसमा प्रयोग गरिएको सफ्टवेयरमा Data BackUp System को Guarantee : छ छैन

सफ्टवेयरले सदस्यको व्यक्तिगत खाताहरुको Cumulative Record निकाल्न : सक्छ सक्दैन

सफ्टवेयरको प्रयोगले मोबाईल बैंकिङ् जस्ता आधुनिक सेवा जडान गर्न : सकिन्छ सकिदैन

६. सदस्यहरूलाई वित्तीय सेवा

६.१. बचत

बचतका प्रकार	रकम	खाता संख्या	अवधि	व्याज दर

६.२ ऋण

ऋणका प्रकारहरु	रकम	खाता संख्या	अवधि	व्याज दर

६.३ सदस्यलाई अन्य सेवाहरु:

अन्य सेवाको प्रकार	यस वर्षको अनुमानित रकम	प्रस्तावित अवधि

७. कार्यक्षेत्रमा अन्य वित्तीय प्रतिस्पर्धीहरु

संस्थाको संख्या	स्थानीय प्रतिस्पर्धी संस्थाको प्रकार

फारम भर्नेको:

हस्ताक्षर :.....

नाम :.....

पद :.....

मिति :.....

चेक गर्ने:

हस्ताक्षर :.....

नाम :.....

पद :.....

मिति :.....

संस्थाको छाप :

जानकारी : यो पाना संलग्न राख्न आवश्यक छैन ।

आवश्यक कागजातहरु:

१. कार्यक्रममा सहभागिताको लागि पत्र
२. तोकिएको ढाँचाको आवेदन फारम (संघको वेवसाईटबाट प्राप्त गर्न सकिनेछ)
३. कार्यक्रममा सहभागी हुनका लागि संचालक समितिको निर्णय
४. पछिल्लो लेखापरिक्षण प्रतिवेदनको प्रतिलिपि