

PEARLS तथा MCI विधिका आधारमा
सहकारी संस्थाहरूको सहभागितामूलक वार्षिक
कार्यसम्पादन मूल्यांकन पुस्तिका-२०८२



आ.व. :-

सहकारी संस्थाको नाम :-

ठेगाना :-

सम्पर्क नं. :-

लुम्बिनी प्रदेश सरकार
कृषि, भूमि व्यवस्था तथा सहकारी मन्त्रालय
राप्ती उपत्यका (दिउखुरी) नेपाल

कृषि, पशुपन्छी तथा सहकारी विकास कार्यक्रम संचालन कार्यविधि, २०८२

अनुसूची-२८

सहकारी संस्थाहरुको वार्षिक कार्यसम्पादन मूल्याङ्कनका सूचक र अङ्कभार

खण्ड (क) संक्षिप्त विवरण

१	सहकारी संस्थाको नाम:	
२	केन्द्रीय कार्यालय रहेको ठेगाना:	
३	दर्ता नं. र दर्ता भएको निकाय	
४	सहकारी संस्थाको कार्यक्षेत्र:	
५	स्वीकृत सेवा केन्द्रको संख्या:	
६	सञ्चालनमा रहेका सेवा केन्द्रको संख्या र नाम	
७	स्थायी लेखा नं.	
८	अधिवेशन भएको अन्तिम मिति:	
९	अन्तिम साधारण सभा भएको मिति:	
१०	लेखापरीक्षण भएको मिति:	
११	अध्यक्षको नाम र सम्पर्क नं.	
१२	प्रमुख व्यवस्थापकको नाम र सम्पर्क नं.	

१३	शेयर सदस्य संख्या आ.व. २०८०/०८१ को अन्तमा	कूल महिला पुरुष..... अन्य..... फरक क्षमता भएका
१४	शेयर सदस्य संख्या आ.व. २०८१/०८२ को अन्तमा	कूल महिला पुरुष..... अन्य..... फरक क्षमता भएका
१५	२०८१/०८२ को वर्षभरी ऋण सेवा प्राप्त गरेको संख्या	कूल महिला पुरुष.....
१६	कर्मचारी संख्या:	कूल महिला पुरुष.....
१७	मुख्य कारोबारका क्षेत्रहरु:	
१८	सामाजिक कार्य:	<p>१) कार्यक्रम, लाभान्वित संख्या कूल..... म.....प..... खर्च रकम</p> <p>२)कार्यक्रम, लाभान्वित संख्या कूल..... म..... पु..... खर्च रकम</p> <p>३)कार्यक्रम, लाभान्वित संख्या कूल..... म पु खर्च रकम</p> <p>४)कार्यक्रम, लाभान्वित संख्या कूल..... म पुखर्च रकम</p> <p>५)कार्यक्रम, लाभान्वित संख्या कूल.....मपुखर्च रकम</p> <p>६)कार्यक्रम, लाभान्वित संख्या कूल..... म..... पु..... खर्च रकम</p> <p><u>थप भए अर्को पेज प्रयोग गर्ने.</u></p> <p>नोट: सामाजिक कार्यमा सहकारी संस्थाहरुको भूमिका कस्तो रहेको छ पहिचान गर्न सहयोग पुग्ने गरी कुनै पनि कार्य नछुटाई उल्लेख गर्ने</p>

१९	पुरस्कार प्राप्त गरेको भए कुन पुरस्कार कुन निकायबाट प्राप्त गरेको उल्लेख गर्ने	
२०	वित्तीय विवरण	
	कूल शेयर रकम रु कूल बचत निक्षेप रकम रु जगेडा कोष रकम रु अन्य कोष रकम रु तिर्नुपर्ने ऋण रकम रु अन्य दायित्व रकम रु	कूल ऋण लगानी रकम रु कूल बैंक रकम रु कूल नगद मौज्जात रकम रु कूल स्थिर सम्पत्ति रकम रु कूल अन्य सम्पत्ति रकम रु कूल पाउनुपर्ने रकम रु

खण्ड (ख) वार्षिक कार्यसम्पादन मूल्याङ्कनका सूचकहरु

तीस प्रतिशत भन्दा बढी वचत तथा ऋणको मुख्य कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुका लागि सबै (PEARLS, MCI र सुशासन) सूचक लागू हुनेछन् र तीस प्रतिशत भन्दा कम वचत तथा ऋणको मुख्य कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुका लागि PEARLS (पल्स) बाहेकका सूचकहरु लागू हुनेछन्। साथै PEARLS (पल्स) विधिको मूल्याङ्कन नगर्ने सहकारी संस्थाहरुको हकमा पूर्णाङ्क ५५ लाई शतप्रतिशत मानी मूल्याङ्कन गरिनेछ ।

उल्लिखित प्रश्नावली बमोजिमको शर्त कार्यान्वयन गरिएको भए तोकिए अनुसारको नम्बर प्रदान गर्नुहोस ।

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
१	PEARLS (पल्स)		
P = Protection (सुरक्षण) पूर्णाङ्क (१२)			
१. P1	१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋणको लागि कोषको व्यवस्था १०० % तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
२ P2a	६ महिना देखि १२ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणको लागि कोषको व्यवस्था ५० % तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
३. P2b	१ महिना देखि ६ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणको लागि कोषको व्यवस्था २५ % तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
४.P2x	१ दिन देखि ३० दिन भन्दा कम भाखा नाघेको ऋणको लागि कोषको व्यवस्था १% तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
E = Effective financial structure (प्रभावकारी वित्तीय संरचना) पूर्णाङ्क (१५)			
५. E1	कूल सम्पत्तिमा शुद्ध ऋण लगानी (७०% देखि ८०%) ७० देखि ८० प्रतिशत भए ३ अङ्क, ६० देखि ६९ प्रतिशत भए २ अङ्क र ५० देखि ६० प्रतिशत भए १ अङ्क र ५० प्रतिशत भन्दा कम भए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
६. E5	कूल सम्पत्तिमा वचतको अनुपातमा कूल वचत/निक्षेप (७०% देखि ८०%) ७० देखि ८० प्रतिशत भए ३ अङ्क, ६० देखि ६९ प्रतिशत भए २ अङ्क र ५० देखि ६० प्रतिशत भए १ अङ्क र ५० प्रतिशत भन्दा कम भए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
७ .E6	कूल सम्पत्तिको अनुपातमा बाह्य ऋण (५% भन्दा कम) तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
८. E7	कूल सम्पत्तिको अनुपातमा शेयरपुँजी (१० देखि २०% सम्म) तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
९.E८	कूल सम्पत्तिमा संस्थागत पुँजीको अनुपात (कम्तिमा १०%) १० प्रतिशत भन्दा माथी भए ३ अङ्क, ७ देखि ९ प्रतिशत भए २ अङ्क ५ देखि ६ प्रतिशत भए १ अङ्क र ५ प्रतिशत भन्दा तल भए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
A = Assets quality (सम्पत्तिको गुणस्तर) पूर्णाङ्क(६)			
१० A1	कूल ऋणको अनुपातमा भाखा नाघेको ऋण (५% भन्दा कम) तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
११.A2	कूल सम्पत्तिमा नकमाउने सम्पत्तिको अनुपात (५% भन्दा कम) तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
R = Rate of return (आम्दानी र खर्चको प्रतिफल दर) पूर्णाङ्क(६)			
१२.R9	औषत सम्पत्तिमा सञ्चालन खर्चको अनुपात (५% भन्दा कम) तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
१३ R12	खुद वचत र कूल औषत सम्पत्तिको अनुपात (१०% भन्दा बढी) १० प्रतिशत भन्दा माथी भए ३ अङ्क, ७ देखि ९ प्रतिशत भए २ अङ्क ५ देखि ६ प्रतिशत भए १ अङ्क र ५ प्रतिशत भन्दा तल भए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
L = Liquidity (तरलता) पूर्णाङ्क (३)			
१४.L2	कूल वचतको अनुपातमा तरलता (१०% देखि १५ प्रतिशत सम्म) तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
S= Sign of Growth पूर्णाङ्क (३)			
१५S11	कूल सम्पत्ति वृद्धि दर (मुद्रा स्फिति भन्दा बढी) तोकिए अनुसार भए ३ अङ्क नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने	३	
२ MCI (सदस्य केन्द्रीयता सूचांक)(१५)			
१६	संस्थापकीय सरोकार (५१ वा सो भन्दा माथि प्रतिशत भन्दा बढी भए ५ अङ्क, ३० देखि ५० प्रतिशत सम्म भए ३ अङ्क र २० प्रतिशत भन्दा कम भए २ अङ्क दिने)	५	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
१७	सञ्चालकीय सक्रियता (५१ वा सो भन्दा माथि प्रतिशत भन्दा बढी भए ५ अङ्क, ३० देखि ५० प्रतिशत सम्म भए ३ अङ्क र २० प्रतिशत भन्दा कम भए २ अङ्क दिने)	५	
१८	संरक्षकीय सम्बन्धन (५१ वा सो भन्दा माथि प्रतिशत भन्दा बढी भए ५ अङ्क, ३० देखि ५० प्रतिशत सम्म भए ३ अङ्क र २० प्रतिशत भन्दा कम भए २ अङ्क दिने)	५	
३ सुशासन पूर्णाङ्क(४०)			
	वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी जोखिम (२)		
१९	वार्षिक साधारण सभा समयमै सम्पन्न भएको छ/छैन ? (पौष मसान्त भित्र सम्पन्न भएको भए १ र पौष मसान्त पछि आषाढ मसान्त सम्म भएको भए ० प्रदान गर्ने)	१	
२०	सञ्चालक समिति र लेखा सुपरिवेक्षण समितिको निर्वाचन समयमै सम्पन्न भएको छ/छैन ? (समयमै सम्पन्न भएको भए १ र समयमै सम्पन्न नभएको भए ० प्रदान गर्ने)	१	
	वार्षिक लेखापरिक्षण सम्बन्धी जोखिम (१)		

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
२१	संस्थाको वार्षिक लेखापरीक्षण समयमै सम्पन्न गरेको छ/छैन ? (असोज मसान्त भित्र) सम्पन्न भए १ अङ्क र नभए ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	कोपोमिस प्रणालीमा प्रविष्टि सम्बन्धी जोखिम (२)		
२२	कोपोमिस प्रणालीमा समष्टिगत प्रतिवेदन प्रविष्टि गरेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
२३	कोपोमिस प्रणालीमा विस्तृत प्रतिवेदन प्रविष्टि गरेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	वित्तीय एवं मासिक प्रगति प्रतिवेदन सार्वजनिक सम्बन्धी जोखिम (१)		
२४	सहकारी संस्थाले आफ्नो वित्तीय एवं मासिक प्रगति प्रतिवेदन सार्वजनिक गरेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
	प्रतिवेदन सम्बन्धी जोखिम (२)		
२५	सहकारी दर्ता अधिकारीको कार्यालयमा मासिक/त्रैमासिक प्रतिवेदन तोकिएको समयमा (कोपोमिस प्रणालीबाट वा भौतिक रूपमा) पेश गरेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
२६	सहकारी दर्ता अधिकारीको कार्यालयमा वार्षिक प्रतिवेदन तोकिएको समय सीमाभित्र पेश गरेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	सहकारी संस्थाको आन्तरिक व्यवस्थापन कार्यविधि तयार गरी लागु गर्ने सम्बन्धी जोखिम (३)		
२७	(१) बचत (२) ऋण (३) आर्थिक प्रशासन (४) मानव संशाधन (५) सदस्यता (६) सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण (७) निर्वाचन कार्यविधि (८) वार्षिक साधारण सभा सञ्चालन कार्यविधि गरी कम्तिमा ८ वटा आन्तरिक कार्यविधि तयार गरी साधारण सभाबाट स्वीकृत गरी लागू गरिएको छ/छैन ? (एक वटा कार्यविधिको ०.२५ नम्बरका दरले अङ्क प्रदान गर्ने)	२	
२८	२७ नम्बर बुँदा सहित आठ वटा भन्दा बढी आन्तरिक कार्यविधि तयार गरी साधारण सभाबाट स्वीकृत गरी लागु गरेको छ ? (नौ वटादेखि १५ सम्म भए ०.५ अङ्क र १५ वटा भन्दा बढी भए १ अङ्क प्रदान गर्ने)	१	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
	बैठक (२)		
२९	नियमानुसार पैतालिस दिन नकटाई प्रत्येक महिना सञ्चालक समितिको बैठक बस्ने गरेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
३०	लेखा सुपरीवेक्षण समितिको बैठक नियमानुसार त्रैमासिक रूपमा बस्ने गरेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	ब्याजदर जोखिम (२)		
३१	सन्दर्भ व्याजदर लागू गरिएको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
३२	ऋणमा लाग्ने व्याजलाई मूल ऋणमा पुँजीकृत गरी सोको आधारमा व्याज लगाईएको छ/छैन ? (छैन भने १ अङ्क र छ भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
	अभिलेख व्यवस्थापन सुरक्षा तथा व्यावसायिक पद्धति जोखिम (२)		
३३	संस्थामा रहेको महत्वपूर्ण कागजात र सम्पत्ति कस्को जिम्मामा रहने भन्ने जिम्मेवारी परिभाषित भएको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
३४	संस्थाले वार्षिक रूपमा जिन्सी निरिक्षण गरेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	आन्तरिक लेखा परिक्षण जोखिम (१)		
३५	लेखा सुपरिवेक्षण समितिले प्रतिवेदन पेश गरेको छ/छैन ? (त्रैमासिक प्रतिवेदन ४ वटा र वार्षिक प्रतिवेदन १ वटा गरी ५ वटा) प्रति प्रतिवेदनको ०.२० का दरले अङ्क प्रदान गर्ने ।	१	
	योजनामा आधारित बजेट तथा खर्च प्रणाली जोखिम (२)		

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
३६	संस्थाको रणनीतिक/ व्यावसायिक योजना बनेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
३७	संस्थाको वार्षिक योजना बनेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	सहकारी कानून सम्बन्धि जोखिम (३)		
३८	STR (Suspicious Transaction Report), TTR (Threshold Transaction Report) सम्बन्धी प्रतिवेदन नियमित पठाउने गरेको छ ? (दुवै भए १ अङ्क, एक मात्र भए ०.५ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
३९	(KYM अध्यावधिक, र कार्यान्वयन अधिकारी तोकिएको) (दुवै भए १ अङ्क, एक मात्र भए ०.५ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
४०	प्रदेश सहकारी ऐन, २०७६ अनुसार संस्थाको विनियम पुनर्लेखन गरिएको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
	कार्यालय व्यवस्थापन सम्बन्धी जोखिम (१)		
४१	संस्थाको कार्यालय सदस्यमैत्री रहेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	कर्मचारीहरूको क्षमता, व्यवस्थापन जोखिम (३)		
४२	सबै कर्मचारीहरूको नियुक्ति पत्र उनीहरूको व्यक्तिगत फाइलमा रहेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
४३	सबै कर्मचारीहरूलाई कम्तीमा तोकिए बमोजिम न्यूनतम पारिश्रमिक भुक्तानी गरिएको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
४४	प्रति कर्मचारी शुद्ध ऋण लगानी २ करोड भन्दा माथि छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
	कोषसम्बन्धी जोखिम (३)		
४५	सहकारी कानून बमोजिम कोष बाँडफाँड गरिएको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
४६	योगदान तथा कारोवारको आधारमा संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषबाट रकम फिर्ता गरिएको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
४७	सहकारी शिक्षा कोषसम्बन्धित उद्देश्यमा खर्च गरिएको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	कार्यक्षेत्रसम्बन्धी जोखिम (२)		
४८	गैर सदस्यसँग कारोवार भएको छ/छैन ? (छैन भने १ अङ्क र छ भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
४९	कार्यक्षेत्र लिएका सबै पालिकामा शेयर सदस्य छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	सदस्य वडापत्र सम्बन्धी जोखिम (१)		
५०	संस्थाले सदस्य वडापत्र बनाई सदस्यले देखने गरी कार्यालयमा राखिएको छ/छैन ?	१	
	प्रतिनिधित्व सम्बन्धी जोखिम (१)		
५१	सञ्चालक समितिमा कम्तीमा एक पदाधिकारी सहित तेत्तिस प्रतिशत महिला सहभागिता रहेको छ/छैन ? (छ भने १ अङ्क र छैन भने ० अङ्क प्रदान गर्ने)	१	
	गुनासो सुनुवाई सम्बन्धी जोखिम (१)		

क्र. स.	विवरण	पूर्णाङ्क	नतिजा
५२	गुनासो सुनुवाई सम्बोधन गर्ने सम्बन्धी समिति र गुनासो सुत्रे अधिकारी छ/छैन ? (दुवै छ भने १ अङ्क कुनै एक भए ०.५ अङ्क र छैन भने ० प्रदान गर्ने)	१	
	स्वरोजगारी सम्बन्धी जोखिम (५)		
५३	शेयर सदस्य मध्ये पाँच प्रतिशत भन्दा बढी सदस्यहरूलाई स्वरोजगारी प्रदान गरेको भए ५ नम्बर दुई देखि माथि पाँच प्रतिशत सम्म भए ३ नम्बर र दुई प्रतिशत भन्दा कम भए १ नम्बर प्रदान गर्ने ।	५	
	कूल जम्मा	१००	

१) सहकारी संस्थाको तर्फबाट:

क) नाम:

पद:

दस्तखत:

मिति:

(ख) नाम:

पद:

दस्तखत:

मिति:

मूल्याङ्कन कर्ताको तर्फबाट:

(क) नाम:

पद:

कार्यालय:

दस्तखत:

मिति:

(ख) नाम:

पद:

कार्यालय:

दस्तखत:

मिति:

खण्ड (ग) सहकारी संस्थाहरुको वर्गीकरण

कार्यसम्पादन मूल्याङ्कनको सूचक अनुसार सहकारी संस्थाहरुले प्राप्त गरेको अङ्कका आधारमा सहकारी संस्थाहरुलाई देहाय बमोजिम वर्गीकरण गरिने छ।

क्र स	वर्ग	अङ्क	कैफियत
१	अनिश्चित	३० भन्दा कम	
२	साधारण	३० देखि ४४ सम्म	
३	मध्यम	४५ देखि ५९ सम्म	
४	उत्तम	६० देखि ७४ सम्म	
५	अत्युत्तम	७५ भन्दा माथि	

प्रतिवेदन तयार गर्ने:

नाम:

पद:

कार्यालय:

दस्तखत:

मिति:

खण्ड (घ) मूल्याङ्कनकर्ताको सुझाव: