बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. (बागमती प्रोस्कून)

बनेपा न.पा–७, काभ्रेपलाञ्चोक

सामाजिक परीक्षण (Social Audit) प्रतिवेदन

सामाजिक परीक्षण भएको मिति :

परीक्षणमा सहभागी संख्या :

१. संस्थागत सुशासन (Institutional Governance)

परीक्षण क्षेत्र	मापन सूचक	प्राप्त गरेको अवस्था			प्राप्ताङ्क
		उच्च (५)	मध्यम (३)	न्यून (१)	
सञ्चालक समितिको काम	सक्रियता दर	९० प्रतिशत भन्दा बढी	७० देखि ९० प्रतिशत	७० भन्दा कम	
	बैठकको नियमितता	प्रत्येक महिना १० गते अगावै	प्रत्येक महिना १० देखि १५ सम्म	प्रत्येक महिना १५ भन्दा पछि	
	निर्णय कार्यन्वयनको अवस्था	सत्प्रतिशत कार्यन्वयन	८० प्रतिशत कार्यन्वय	८० भन्दा कम प्रतिशत कार्यन्वयन	
	सुझाव ग्रहण	लेखा सुपरिवेक्षण समिति, लेखा परीक्षक र आफ्ना छातासंघ र नियामकको सबै सुझाव ग्रहण गरी कार्यन्वयन गरेको	लेखा सुपरिवेक्षण समिति, लेखा परीक्षक र आफ्ना छातासंघ र नियामकको ८० प्रतिशत सुझाव ग्रहण गरी कार्यन्वयन गरेको	लेखा सुपरिवेक्षण समिति, लेखा परीक्षक र आफ्ना छातासंघ र नियामकको ८० प्रतिशत भन्दा कम सुझाव ग्रहण गरी कार्यन्वयन गरेको	
	कानुनी पालना	सबै कानुनको पूर्ण पालना गरेको	कानुनका ८० प्रतिशत प्रावधानहरु पालना गरेको	कानुनका ८० प्रतिशत भन्दा कम प्रावधानहरु पालना गरेको	
	सुधारको अवस्था	अनुभूति गर्ने गरी संस्थाको सुधार भएको	अघिल्लो वर्ष भन्दा केही सुधार भएको	अघिल्लो वर्षको यथावत रहेको वा सुधार नभएको	
लेखा सुपरिवेक्षण समितिको काम	सक्रियता दर	सत प्रतिशत	७० देखि ९० प्रतिशत	७० भन्दा कम	
	आन्तरिक परीक्षणको अवस्था	कम्तीमा ४ पटक गरेको	कम्तीमा ३ पटक गरेको	तीनपटक भन्दा कम वा निष्क्रिय	
	सुझाव कार्यन्वयन परीक्षण	आफुले दिएको सुझाव कार्यन्वयन भए नभएको परीक्षण गरी सञ्चालक समितिलाई पुन सोध्ने गरेको	आफुले प्रदान गरेको ८० प्रतिशत भन्दा बढी सुझावहरु कार्यन्वयन भएको पाएमा	सुझाव प्रदान गरेको तर कार्यन्वयनको ख्याल नगरेको	
उपसमितिहरु	जिम्मेवारी स्वीकार गरेको अवस्था	नेतृत्व विकासको अवसरको रुपमा जिम्मेवारी लिएको	केही सिक्न र जिम्मेवारी लिन सिक्ने उद्देश्य लिएको	खासै उत्साह नबोकी उपसमितिमा आवद्ध भएको	
	समितिलाई सहयोग पुऱ्याएको अवस्था	जिम्मेवारी अनुसार रचनात्मक सहयोग गरेको	संस्थाको कार्यक्रमहरुमा आवश्यक सहयोग गरेको	सहयोग खासै नगरेको	

२. सदस्य सहभागिता (Member Participation)

परीक्षण क्षेत्र	मापन सूचक	प्राप्त गरेको अवस्था			प्राप्ताङ्क
		उच्च (५)	मध्यम (३)	न्यून (१)	
साधारण सभा	उपस्थित दर	७० प्रशित भन्दा बढी	५१ देखि ६९ प्रतिशत	५१ भन्दा कम	
	सहभागिताको अवस्था	उपस्थित मध्ये कम्तीमा ५० प्रतिशत पूरा समय सहभागि	उपस्थित मध्ये कम्तीमा ३० प्रतिशत पूरा समय सहभागि	उपस्थित मध्ये कम्तीमा ३० प्रतिशत कम पूरा समय सहभागि	
तालिम, शिक्षा कार्यक्रम	लक्षित समूह निर्माण गरी सहकारी शिक्षा	सदस्यको आवश्यकताको आधारमा लक्षित समूहमा विभाजन गरी सहकारी शिक्षा दिने गरेको	लक्षित समूह विभाजन नगरिएको तर सहकारी शिक्षा दिने गरेको	लक्षित समूह निर्माण नगरिएको र सहकारी शिक्षामा चासो नदिएको	
	सदस्य सीप विकास तालिम	विगत ५ वर्ष देखि न्यून आय समूहका, रोजगार वा स्वरोजगार नभएका युवा सदस्य लक्षित वार्षिक सीप विकास कार्यक्रम सञ्चालन भएको	विगत ३ वर्ष देखि न्यून आय समूहका, रोजगार वा स्वरोजगार नभएका युवा सदस्य लक्षित वार्षिक सीप विकास कार्यक्रम सञ्चालन भएको	न्यून आय समूहका, रोजगार वा स्वरोजगार नभएका युवा सदस्य लक्षित वार्षिक सीप विकास कार्यक्रम सञ्चालन नभएको	
विस्तारित मञ्च	कार्यविधी निर्माण र संशोधन	विगत ५ वर्ष संस्थाको लागि आवश्यक कार्यविधी निर्माण र संशोधन पूर्व विस्तारित मञ्च मार्फत सदस्यहरुको आवाज समेट्ने गरिएको ।	विगत ३ वर्ष संस्थाको लागि आवश्यक कार्यविधी निर्माण र संशोधन पूर्व विस्तारित मञ्च मार्फत सदस्यहरुको आवाज समेट्ने गरिएको ।	संस्थाको लागि आवश्यक कार्यविधी निर्माण र संशोधन पूर्व विस्तारित मञ्च मार्फत सदस्यहरुको आवाज समेट्ने नगरिएको ।	
	दिर्घकालिन वा कार्ययोजना निर्माण	विगत ५ वर्ष देखि रणनीतिक व्यवसायिक योजना निर्माण र वार्षिक योजना निर्माण पूर्व सदस्यबाट विस्तारित मञ्च वा अभौतिक सुझाव लिने गरिएको ।	विगत ३ वर्ष देखि रणनीतिक व्यवसायिक योजना निर्माण र वार्षिक योजना निर्माण पूर्व सदस्यबाट विस्तारित मञ्च वा अभौतिक सुझाव लिने गरिएको ।	रणनीतिक व्यवसायिक योजना निर्माण र वार्षिक योजना निर्माण पूर्व सदस्यबाट विस्तारित मञ्च वा अभौतिक सुझाव लिने नगरिएको ।	
सुझाव र गुनासो	सुझाव तथा गुनासो प्रणाली विकास	कार्यविधी निर्माण गरी सुझाव पुस्तिका, सुझाव पेटिकाको विकास गरी अभ्यास गरेको	कार्यविधी निर्माण नगरेको तर सुझाव पुस्तिका, सुझाव पेटिकाको विकास गरी अभ्यास गरेको	कार्यविधी निर्माण नगरेको सुझाव पुस्तिका, सुझाव पेटिकाको विकास गरी अभ्यास नगरेको	
	सुझाव तथा गुनासोको सुनुवाई	सदस्यबाट प्राप्त सबै गुनासो तथा सुझाव कार्यविधी अनुसार समयमा नै सुनुवाई गरी लिखित जानकारी दिने गरेको ।	सदस्यबाट प्राप्त सबै गुनासो तथा सुझाव सुनुवाई गरी सुधार गर्ने गरेको ।	सदस्यको गुनासो सुनुवाई गर्ने अभ्यास नभएको ।	

३. सेवा पहुँच र सदस्य सन्तुष्टी (Service Accessibility & Satisfaction)

परीक्षण क्षेत्र	मापन सूचक	प्राप्त गरेको अवस्था			प्राप्ताङ्क
		उच्च (५)	मध्यम (३)	न्यून (१)	
सेवा उपयोग	ऋण उपयोग गर्ने सदस्य संख्या	कूल सदस्यमा कम्तीमा ३३ प्रतिशत भन्दा बढी सदस्यले ऋण उपयोग गरेको	कूल सदस्यमा २० देखि ३२ प्रतिशत सदस्यले ऋण उपयोग गरेको	कूल सदस्यमा २० प्रतिशत भन्दा कम सदस्यले ऋण उपयोग गरेको	
	भाखा नाघेको ऋण	कूल लगानीमा रहेको ऋणमा समान्य वित्तीय बजारको अवस्थामा ५ प्रतिशत भन्दा कम र असामान्य अवस्थामा १५ प्रतिशत भन्दा कम भाखा नाघेको	कूल लगानीमा रहेको ऋणमा समान्य वित्तीय बजारको अवस्थामा ८ प्रतिशत भन्दा कम र असामान्य अवस्थामा २० प्रतिशत भन्दा कम भाखा नाघेको	कूल लगानीमा रहेको ऋणमा समान्य वित्तीय बजारको अवस्थामा ८ प्रतिशत भन्दा बढी र असामान्य अवस्थामा २० प्रतिशत भन्दा बढी भाखा नाघेको	
उत्पादनमा सहभागिता	नियमित बचत खाता अनिवार्य	सत्प्रतिशत सदस्यको नियमित बचत खाता भई ८० प्रतिशत भन्दा बढी सदस्यले नियमित बचत गर्ने गरेको	सत्प्रतिशत सदस्यको नियमित बचत खाता भई ६० देखि ७९ प्रतिशत सदस्यले नियमित बचत गर्ने गरेको	सबै सदस्यको नियमित बचत खाता नभएको वा सत्प्रतिशतको खाता भई ६० प्रतिशत भन्दा कम सदस्यले नियमित बचत गर्ने गरेको	
	कम्तीमा २ वटा सक्रिय खाता	कम्तीमा कूल सदस्यको ८० प्रतिशत सदस्यको नियमित बचत बाहेक कारोबार गर्नका लागि एक खाता सञ्चालन भएको र नियमित कारोबार भएको	कम्तीमा कूल सदस्यको ५० देखि ७९ प्रतिशत सदस्यको नियमित बचत बाहेक कारोबार गर्नका लागि एक खाता सञ्चालन भएको र नियमित कारोबार भएको	कूल सदस्यको ५० प्रतिशत सदस्यको नियमित बचत बाहेक कारोबार गर्नका लागि एक खाता सञ्चालन नभएको ।	
सन्तुष्टी परीक्षण	सदस्य छाड्ने दर	विगत ३ वर्ष देखि मृत्यु भएका, बसाइ सराई गरेका वा प्रचलित कानुन बमोमिजम अयोग्य व्यक्ति बाहेकले सदस्यता नछोडेका ।	विगत १ वर्ष देखि मृत्यु भएका, बसाइ सराई गरेका वा प्रचलित कानुन बमोमिजम अयोग्य व्यक्ति बाहेकले सदस्यता नछोडेका ।	मृत्यु भएका, बसाइ सराई गरेका वा प्रचलित कानुन बमोमिजम अयोग्य व्यक्ति बाहेकले सेवा चित्त नबुझेर पनि संस्था छोडेका ।	
	पहिलो रोजाईको संस्था	विगत ३ वर्ष देखि वार्षिक सदस्य सन्तुष्टी परीक्षणमा कम्तीमा ७० प्रतिशत सदस्यले पहिलो रोजाइमा राखेको ।	विगत वर्ष भएको वार्षिक सदस्य सन्तुष्टी परीक्षणमा कम्तीमा ७० प्रतिशत सदस्यले पहिलो रोजाइमा राखेको ।	सदस्य सन्तुष्टी सर्भेक्षण गर्ने नगरेको वा गरेकोमा ७० प्रतिशत भन्दा कम सदस्यले पहिलो रोजाईमा राखेको ।	

४. पारदर्शी र सूचना प्रवाह (Transparency & Information Sharing)

परीक्षण क्षेत्र	मापन सूचक	प्राप्त गरेको अवस्था			प्राप्ताङ्क
		उच्च (५)	मध्यम (३)	न्यून (१)	
वित्तीय प्रतिवेदनको स्तर	लेखा परीक्षण प्रतिवेदन	विगत ३ वर्ष देखि प्रचलित कानुन बमोजिम NFRS वा NFRS SMEs वा MFRS ME लगाउनु पर्ने मा सो अनुसार लेखा परीक्षण गरेको,	विगत १ वर्ष देखि प्रचलित कानुन बमोजिम NFRS वा NFRS SMEs वा MFRS ME लगाउनु पर्ने मा सो अनुसार लेखा परीक्षण गरेको,	विगत वर्ष पनि GAP मा नै लेखा परीक्षण सम्पन्न गरेको	
	लेखा परीक्षण प्रतिवेदनको स्तर	विगत ३ वर्ष देखि नियमित ठीक राय (Unqualified Opinion) को प्रतिवेदन प्राप्त गरेको	विगत २ वर्ष देखि नियमित कैफियत सहितको राय (qualified Opinion) को प्रतिवेदन प्राप्त गरेको	विगत वर्ष विपरित राय (Adverse Opinion) वा मौन राय (Disclaimer Opinion) को प्रतिवेदन प्राप्त गरेको	
नियामक निकाय मा संलग्नता र अध्यावधिक	नियामक निकायमा संलग्नता	NCRA मा अभिलेखीकरण भएको, CIC को सदस्यता लिई सेवा लिएको	NCRA मा अभिलेखीकरण भएको, CIC को सदस्यता लिएको तर सेवा नलिएको	NCRA मा अभिलेखीकरण प्रकृयामा रहेको, CIC को सदस्यता नलिएको	
	नविकरण गर्नु पर्नेमा समयमा नविकरण	तोकिएको समयमा प्रचलित कानुन बमोजिम व्यवसाय नविकरण, NCRA नविकरण गर्ने गरेको	तोकिएको समय भन्दा ३ महिना ढिला गरी प्रचलित कानुन बमोजिम व्यवसाय नविकरण, NCRA नविकरण गर्ने गरेको	विगत वर्ष देखि व्यवसाय नविकरण तथा NCRA नविकरण नगरेको	
नियामकमा प्रतिवेदनको संस्कार	प्रतिवेदनको नियमितता	विगत ३ वर्ष देखि कानुन बमोजिम सम्पूर्ण नियामक निकायहरुमा तोकिएको समयमा प्रतिवेदन बुझाई सो को कार्यालय प्रति कार्यालयमा राख्ने गरिएको ।	विगत १ वर्ष देखि कानुन बमोजिम सम्पूर्ण नियामक निकायहरुमा तोकिएको समयमा प्रतिवेदन बुझाई सो को कार्यालय प्रति कार्यालयमा राख्ने गरिएको ।	बाध्यत्मक रुपमा मात्र प्रतिवेदन पठाउने गरिएको,	
	COPOMIS System र Go AML System मा आवद्धता	विगत ५ वर्ष देखि प्रचलित कानुन बमोजिम वित्तीय जानकारी एकाई र सहकारी सूचना केन्द्रमा संस्थाको विवरण नियमित पठाउने गरेको	विगत ३ वर्ष देखि प्रचलित कानुन बमोजिम वित्तीय जानकारी एकाई र सहकारी सूचना केन्द्रमा संस्थाको विवरण नियमित पठाउने गरेको	विगत ३ वर्ष देखि प्रचलित कानुन बमोजिम वित्तीय जानकारी एकाई र सहकारी सूचना केन्द्रमा संस्थाको विवरण नियमित पठाउने नगरेको	

५. आर्थिक अनुशासन र उत्तरदायित्व (Financial Discipline & Accountability)

परीक्षण क्षेत्र	मापन सूचक	प्राप्त गरेको अवस्था			प्राप्ताङ्क
		उच्च (५)	मध्यम (३)	न्यून (१)	
बचत र ऋणको व्यवस्थापन	बचत अनुपात	कूल बचतमा मासिक नियमित बचतको अंश २५ प्रतिशत भन्दा बढी तथा आवधिक बचतको अंश १० प्रतिशत भन्दा कम	कूल बचतमा मासिक नियमित बचतको अंश २५ प्रतिशत भन्दा बढी तथा आवधिक बचतको अंश १५ प्रतिशत भन्दा कम	कूल बचतमा मासिक नियमित बचतको अंश २५ प्रतिशत भन्दा कम तथा आवधिक बचतको अंश १५ प्रतिशत भन्दा बढी	
	बचत ऋण अनुपात	कूल सम्पत्तिमा कायम रहेको कूल बचत भन्दा कम्तीमा १ प्रतिशत बढी शुद्ध ऋण लगानी कायम भएको भए	कूल सम्पत्तिमा कायम रहेको कूल बचत बराबर शुद्ध ऋण लगानी कायम भएको भए	कूल सम्पत्तिमा कूल कायम रहेको बचत भन्दा कम शुद्ध ऋण कायम भएको भए	
जोखिम व्यवस्थापनमा सर्तकता	ऋण नोक्शानी व्यवस्था	विगत २ वर्ष देखि भाखा नाघेको ऋणको शुद्ध रुपमा वर्गिकरण गरी आवश्यक नोक्शानी व्यवस्था पूरा गरेको भए ।	विगत १ वर्ष देखि भाखा नाघेको ऋणको शुद्ध रुपमा वर्गिकरण गरी आवश्यक नोक्शानी व्यवस्था पूरा गरेको भए ।	भाखा नाघेको ऋणको शुद्ध रुपमा वर्गिकरण नगरेको तथा आवश्यक नोक्शानी व्यवस्था पूरा नगरेको भए ।	
	अन्य जोखिम व्यवस्था	ग्रैह्र बैकिङ्ग सम्पत्ति नभएको वा भएको भए आवश्यक व्यवस्था पूरा गरेको भए ।	ग्रैह्र बैकिङ्ग सम्पत्ति भएको र त्यसका लागि आवश्यक रकमको ८० प्रतिशत व्यवस्था पूरा गरेको भए ।	ग्रैह्र बैकिङ्ग सम्पत्ति भएको र त्यसका लागि आवश्यक रकम नभएको ।	
आन्तरिक लेखा प्रणालीको विकास	उच्चस्तरीय प्रविधिको प्रयोग	ISO प्रमाणित CBS System मार्फत कारोबार सञ्चालन गरेको, प्रविधीमा आधारित सबै वित्तीय सेवा उपलब्ध गराएको । डाटा सुरक्षित गरेको ।	ISO प्रमाणित नभएको CBS System मार्फत कारोबार सञ्चालन गरेको र सामान्य प्रविधीमा आधारित वित्तीय सेवा मात्र उपलब्ध गराएको ।	सामान्य CBS System मार्फत कारोबार गरेको वा CBS System मार्फत कारोबार नगरेको	
	लेखा तथा अभिलेख व्यवस्थापन	अभिलेख वर्गिकरण गरी सुरक्षा जिम्मेवारी तोकिएको, खोजेको तीन मिनेटमा भेटिने गरी राखेको तथा अभिलेखहरु प्रमाणित गरी व्यवस्थित गर्ने गरेको	अभिलेख वर्गिकरण गरी सुरक्षा जिम्मेवारी नतोकिएको तर खोजेको तीन मिनेटमा भेटिने गरी राखेको तथा अभिलेखहरु प्रमाणित गरी व्यवस्थित गर्ने गरेको	अभिलेखहरुको उचित प्रबन्ध नगरिएको, प्रमाणित गरी राख्ने अभ्यास नभएको ।	

६. मानव श्रोत र पेशागत व्यवस्थापन (Human Resource & Professional Management)

परीक्षण क्षेत्र	मापन सूचक	प्राप्त गरेको अवस्था			प्राप्ताङ्क
		उच्च (५)	मध्यम (३)	न्यून (१)	
कर्मचारीको योग्यता र नियुक्ति प्रकृया	नियुक्ति दिएर मात्र काम	व्यवस्थापकलाई अध्यक्षले र बाँकी सबै कर्मचारीहरुलाई सेवाशर्त सहित व्यवस्थापन प्रमुखले नियुक्ति पत्र दिई काममा लगाईएको, नियुक्ति थप, सरुवा, बढुवा सबै यथासमयमा अध्यावधिक गरी राखेको ।	व्यवस्थापकलाई अध्यक्षले र बाँकी सबै कर्मचारीहरुलाई व्यवस्थापन प्रमुखले नियुक्ति पत्र दिई काममा लगाईएको, नियुक्ति थप, सरुवा, बढुवा सबै यथासमयमा अध्यावधिक राख्ने अभ्यास नभएको ।	नियुक्ति पत्र दिने अभ्यास नभएको वा सबै कर्मचारीलाई सञ्चालक समितिले नियुक्ति प्रदान गरेको	
	योग्यता पुगेका व्यक्तिलाई मात्र नियुक्ति	संस्थाको मानव संशाधन कार्यविधीमा उल्लेख भए बमोजिम र कानुनले खुलाएकोमा कानुन बमोजिम योग्यता पुगेको व्यक्तिलाई खुल्ला प्रतिष्पर्धा मार्फत नियुक्त गर्ने अभ्यास गरेको	संस्थाको मानव संशाधन कार्यविधीमा उल्लेख भए बमोजिम र कानुनले खुलाएकोमा कानुन बमोजिम योग्यता पुगेको व्यक्तिलाई खुल्ला प्रतिष्पर्धा मार्फत नियुक्त गर्ने अभ्यास गरेको तर कहिले काँही तोकिएको भन्दा कम योग्यतालाई पनि लिइएको	कर्मचारी नियुक्ति गर्दा योग्यता स्पष्ट नतोकि संस्थाको कार्यक्षेत्रमा प्राप्त जनशक्ति मध्येबाट सामान्य प्रकृयाबाट नियुक्ति गर्ने गरिएको ।	
कर्मचारीलाई स्पष्ट जिम्मेवारी	लक्ष्य सहितको कार्यविवरण	नयाँ आ.व शुरु भएको ७ दिन भित्र लक्ष्य सहितको कार्यविवरण सबै कर्मचारीहरुलाई प्रदान गर्ने गरेको ।	नयाँ आ.व शुरु भएको एक महिना भित्रमा लक्ष्य सहितको कार्यविवरण सबै कर्मचारीलाई प्रदान गर्ने गरेको ।	कर्मचारीहरुलाई लक्ष्य सहितको कार्यविवरण दिने अभ्यास नभएको वा एक महिना भन्दा ढिला गरी प्रदान गर्ने गरिएको ।	
	लक्ष्य प्राप्तीको मापन संयन्त्र	कम्तीमा त्रैमासिक रुपमा लक्ष्य प्राप्तीको अवस्था विश्लेषण गर्ने गरिएको ।	कम्तीमा अर्धवार्षिक रुपमा लक्ष्य प्राप्तीको विश्लेषण गर्ने गरिएको ।	वार्षिक रुपमा लक्ष्य प्राप्तीको अवस्था विश्लेषण गर्ने गरेको वा विश्लेषण नगरेको	
संस्थाको आफ्नै संस्कारको विकास	व्यवसायिक चरित्र प्रर्दशन	छरितो पोषाकको प्रयोग, मुस्कान सहितको छिटो छरितो र विश्वासिलो सेवा दिने संस्कारको विकास भएको,	छरितो पोषाकको प्रयोग, मुस्कान सहितको ढिलो तर विश्वासिलो सेवा दिने संस्कारको विकास भएको,	हेर्दा पनि व्यवसायिक नदेखिने पोषाकको प्रयोग, सदस्यलाई गालीगलौज गर्ने व्यवहार प्रर्दशन भएको ।	
	आर्दश समयको प्रयोग	तोकिएको समय भन्दा अगावै पुग्ने र तोकिएको समयमा भन्दा केही ढिलासम्म सेवाका तयार रहने संस्कृतिको विकास भएको	तोकिएको समयमा पुग्ने र तोकिएको समयसम्म सेवाका तयार रहने संस्कृतिको विकास भएको	तोकिएको समय भन्दा ढिला पुग्ने र तोकिएको समय अगावै हिड्ने संस्कृतिको विकास भएको	

७. शिक्षा, तालिम र सूचना (Education, Training & Information)

परीक्षण क्षेत्र	मापन सूचक	प्राप्त गरेको अवस्था			प्राप्ताङ्क
		उच्च (५)	मध्यम (३)	न्यून (१)	
सदस्य शिक्षा कार्यक्रम र प्रभावकारिता	सदस्य सहभागिता दर	प्रति वर्ष कूल आवद्ध सदस्यको २५ प्रतिशतलाई आधारभूत शिक्षा प्रदान गरेको	प्रति वर्ष कूल आवद्ध सदस्यको १५ देखि २४ प्रतिशतलाई आधारभूत शिक्षा प्रदान गरेको	प्रति वर्ष १५ प्रतिशत भन्दा कमलाई शिक्षा दिएको वा शिक्षा नदिएको	
	व्यवहारिक परिवर्तनको अवस्था	शिक्षा कार्यक्रम पछि सदस्य सक्रियतादरमा वृद्धि भएकोले साधारण सभामा अघिल्लो वर्ष भन्दा ५ प्रतिशत बढी सदस्य उपस्थिति रहेको	शिक्षा कार्यक्रम पछि सदस्य सक्रियतादर मा वृद्धि भएकोले साधारण सभामा अघिल्लो वर्ष भन्दा ३ प्रतिशत बढी सदस्य उपस्थिति रहेको	अघिल्लो आ.वको उपस्थितिदर बराबर वा सो भन्दा कम उपस्थिति रहेको ।	
सञ्चालक क्षमता विकास	सिकाईको लागि तयार रहने बानी	सञ्चालक समिति लक्षित तालिममा सत्प्रतिशत उपस्थिति रहने गरेको,	सञ्चालक समिति लक्षित तालिममा ८० देखि ९० प्रतिशत उपस्थिति रहने गरेको,	सञ्चालक समिति लक्षित तालिममा ८० प्रतिशत भन्दा कम उपस्थिति रहने गरेको	
	तालिमको व्यवहारिक कार्यन्वयन	तालिम पश्चात बैठममा उपस्थितिदर, निर्णय प्रकृया र कार्यविधी निर्माणमा सुधार आएको छ ।	तालिम पश्चात बैठकमा उपस्थिति दर र निर्णय प्रकृयामा सुधार आएको छ ।	तालिम पश्चात पनि संस्थाको परम्परागत अभ्यासमा सुधार आएको छैन ।	
कर्मचारी क्षमता र सीप विकास	तालिमको प्रभाव र कार्यसम्पादनमा आएको सुधार	तालिम पछि कर्मचारीको कार्य सम्पादन क्षमतामा सुधार आई व्यवसायिकता विकास भएको	तालिम पश्चात कर्मचारीको कार्यसम्पादनमा केही सुधार भएको,	तालिम पश्चात पनि कर्मचारीको कार्यसम्पादनस्तर सुधार नभएको	
	नयाँ सीपको व्यवहारिक प्रयोग	तालिम पश्चात कर्मचारीले नयाँ तरिकाले काम आरम्भ गरेको	तालिम पश्चात पहिलेको कृयाकलापलाई केही सुधार गरेको	तालिम पश्चात कर्मचारीमा कुनै सीपमा सुधार नआएको,	
नियमित सूचना प्रवाह	प्रविधीमा आधारित सूचना	संस्थाले आफ्नै वेवसाइट, फेसबुक पेज, भाइबर कम्यूनिटी, ह्वाट्सएप ग्रुपबाट यथेस्ट सूचना प्रकाशन प्रसारण गर्ने गरेको भए	फेसबुक पेज, भाइबर कम्यूनिटी, ह्वाट्सएप ग्रुपबाट यथेस्ट सूचना प्रकाशन प्रसारण गर्ने गरेको भए	संस्थाको नाममा फेसबुक पेज र म्यासेन्जर ग्रुप भए पनि अध्यावधिक हुने गरेको छैन ।	
	भौतिक सूचना	सदस्यलाई अनिवार्य उपलब्ध गराउनु पर्ने सूचनाहरु :- मासिक वित्तीय विवरण, ब्याजदर परिर्वतनका सूचना पाटीमा अवधी नसकीयसम्म टाँस गर्ने गरिएको र म्याद पछि हटाउने गरिएको ।	सदस्यलाई अनिवार्य उपलब्ध गराउनु पर्ने सूचनाहरु :- मासिक ब्याजदर सम्बन्धी सूचना पाटीमा अवधी नसकीयसम्म टाँस गर्ने गरिएको र म्याद पछि हटाउने गरिएको ।	सदस्यहरुलाई अनिवार्य दिनु पर्ने सूचनाहरु सूचनापाटीमा टाँस गर्ने नगरिएको वा समय समाप्त भईसके पछि पनि सुचनाहरु सूचनापाटीबाट नहटाएको ।	

८. सामाजिक उत्तरदायित्व (Social Responsibility)

परीक्षण क्षेत्र	मापन सूचक	प्राप्त गरेको अवस्था			प्राप्ताङ्क
		उच्च (५)	मध्यम (३)	न्यून (१)	
सामुदायमा गरेको योगदान	वित्तीय शिक्षामा योगदान	विगत ३ वर्ष देखि कम्तीमा १ वटा समुदाय लक्षित वित्तीय शिक्षा प्रदान गरेको	विगत २ वर्ष देखि कम्तीमा १ वटा समुदाय लक्षित वित्तीय शिक्षा प्रदान गरेको	समुदाय लक्षित वित्तीय शिक्षा प्रदान गर्ने नगरेको ।	
	चेतनामूलक कार्यक्रम	कुरिती, अन्धविश्वास वा वित्तीय सचेतना सम्बन्धी चेतनामूलक श्रव्यदृश्य सामाग्री निर्माण गरी प्रकाशन प्रसारण गरेको,	कुरिती, अन्धविश्वास वा वित्तीय सचेतना सम्बन्धी चेतनामूलक लघु नाटक वा साँस्कृतिक जागरणका कार्यक्रम गरेको	चेतनामूलक कार्यक्रम तथा गतिविधीहरु सञ्चालन नगरेको,	
वातावरण रक्षामा गरेको योगदान	वृक्षारोपण	विगत ३ वर्ष देखि सम्भव भएको ठाउँमा वार्षिक वृक्षारोपण गर्ने वा सम्भव नभएको ठाउँमा वृक्षारोपणका लागि विरुवा उपलब्ध गराउने गरिएको	विगत २ वर्ष देखि सम्भव भएको ठाउँमा वार्षिक वृक्षारोपण गर्ने वा सम्भव नभएको ठाउँमा वृक्षारोपणका लागि विरुवा उपलब्ध गराउने गरिएको	सहकारीले वृक्षारोपण गर्ने वा वृक्षारोपणका लागि विरुवा वितरण गर्ने अभ्यास नगरेको	
	सरसफाई	विगत ३ वर्ष देखि विशेष उत्सव वा दिवस लक्षित सरसफाई कार्यक्रम सञ्चालन गर्ने गरेको	विगत १ वर्ष देखि विशेष उत्सव वा दिवस लक्षित सरसफाई कार्यक्रम सञ्चालन गर्ने गरेको	वातावरणको रक्षाको लागि कुनै सरसफाई सम्बन्धी गतिविधीहरु गर्ने नगरेको ।	
सांस्कृतिक संरक्षणमा गरेको योगदान	मठमन्दिर पुनःनिर्माण, मर्मत, सरसफाई	विगत ३ वर्ष देखि विशेष उत्सव वा स्थानिय पर्वको आधारमा मठमन्दिर मर्मत वा सरसफाई गर्ने गरिएको	विगत २ वर्ष देखि विशेष उत्सव वा स्थानिय पर्वको आधारमा मठमन्दिर मर्मत वा सरसफाई गर्ने गरिएको	कुनै पनि उत्सवमा मठमन्दिर मर्मत वा सरसफाई गर्ने नगरिएको	
	स्थानीय कला संस्कृतिको रक्षा	संस्थाले विगत ३ वर्ष भित्र स्थानीय कला संस्कृति सर्म्वद्धन प्रर्वद्धनका लागि कुनै कार्यक्रमको आयोजना वा सहयोग गरेको,	संस्थाले विगत ५ वर्ष भित्र स्थानीय कला संस्कृति सर्म्वद्धन प्रर्वद्धनका लागि कुनै कार्यक्रमको आयोजना वा सहयोग गरेको,	संस्था इतिहाँसमा स्थानीय कला संस्कृति सर्म्वद्धन प्रर्वद्धनका लागि कुनै कार्यक्रमको आयोजना वा सहयोग नगरेको,	