



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



**THE THANE DISTRICT CENTRAL
CO-OPERATIVE BANK LTD. THANE**
दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि.ठाणे

**Balance Sheet & Profit & Loss Statement
As On 31 March 2018**

**दि.३१ मार्च २०१८ अखेरील
ताळेबंद व नफातोटा पत्रक**



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



THE THANE DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD, THANE.

दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे.

Balance Sheet as on 31st March, 2018

दि. ३१ मार्च २०१८ अखेरचा ताळेबंद

३१-३-२०१७ रुपये पैसे	CAPITAL AND LIABILITIES भांडवल व देणी		३१-३-२०१८ रुपये पैसे
39 42 52 650.00	1) CAPITAL भांडवल	Annexure -1 परिशिष्ट - १	41 05 59 300.00
8 57 16 02 146.25	2) RESERVE & OTHER FUNDS राखीव व इतर निधी	Annexure -2 परिशिष्ट - २	9 25 28 58 958.28
60 18 11 82 491.48	3) DEPOSITS ठेवी	Annexure -3 परिशिष्ट - ३	62 62 13 15 284.66
1 58 96 40 650.00	4) BORROWINGS बाहेरील मिळालेली कर्जे	Annexure -4 परिशिष्ट - ४	39 40 650.00
13 69 231.00	5) BILLS SENT FOR COLLECTION (As per contra) वसुलीसाठी पाठविलेली बिले (उलट बाजू प्रमाणे)		91 678.00
8 05 55 684.21	6) MICR CLG.SENT FOR COLLECTION क्लिअरिंग (उलट बाजूप्रमाणे)		8 85 83 876.15
1 73 28 09 723.07	7) OTHER LIABILITIES & PROVISIONS इतर देणी व तरतूद	Annexure -5 परिशिष्ट - ५	1 72 86 67 026.77
19 36 758.38	8) SUBSIDY STATE PARTNERSHIP FUNDS (As per Contra) प्राथमिक सहकारी संस्थांच्या भाग भांडवलात करावयाच्या गुंतवणुकीसाठी सरकारकडून मिळालेली रक्कम		19 36 758.38
15 15 28 162.87	9) OVERDUE INTEREST RESERVE थकलेल्या व्याजापोटी तरतूद	Annexure -6 परिशिष्ट - ६	14 89 51 955.87
17 19 82 680.42	11) NPA INTEREST ACCOUNT एन.पी.ए. खात्यावरील आकारलेले व्याज		19 54 77 554.79
27 50 00 000.00	12) PROFIT & LOSS ACCOUNT नफा-तोटा	Annexure -7 परिशिष्ट - ७	30 00 00 000.00
73 15 18 60 177.68	TOTAL / एकूण		74 75 23 83 042.90



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



THE THANE DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD, THANE.

दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे.

Balance Sheet as on 31st March, 2018

दि. ३१ मार्च २०१८ अखेरचा ताळेबंद

३१-३-२०१७ रुपये पैसे	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		३१-३-२०१८ रुपये पैसे
3 20 81 38 274.62	1) CASH & BANK BALANCES रोख व बँकेतील शिल्लक	Annexure -8 परिशिष्ट - ८	3 07 18 58 097.38
47 47 35 61 780.00	2) INVESTMENTS गुंतवणूक	Annexure -9 परिशिष्ट - ९	47 65 23 67 595.00
19 36 758.38	3) SUBSIDY STATE PARTNERSHIP FUNDS (As per Contra) प्राथमिक सहकारी संस्थांच्या भागभांडवलात करावयाच्या गुंतवणुकीसाठी सरकारकडून मिळालेली रक्कम		19 36 758.38
18 88 57 91 636.57	4) LOANS & ADVANCES कर्जे	Annexure -10 परिशिष्ट - १०	20 25 81 89 031.53
1 34 96 99 829.28	5) INTEREST RECEIVABLE येणे व्याज	Annexure -10A परिशिष्ट - १०अ	1 28 71 55 167.24
13 69 231.00	6) BILLS RECEIVABLE (As per contra) वसुलीसाठी पाठविलेली बिले (उलट बाजू प्रमाणे)		91 678.00
8 05 55 684.21	7) RBI AWAITING CLEARING क्लिअरिंग (उलट बाजूप्रमाणे)		8 85 83 876.15
10 51 14 828.96	8) BRANCH ADJUSTMENTS शाखा ताळमेळ बाकी		10 23 68 747.85
46 00 88 458.88	9) FIXED ASSETS (LESS DEPRECIATION) मालमत्ता (घसारा वजा जाता)	Annexure -11 परिशिष्ट - ११	49 32 46 931.16
1 58 56 03 695.78	10) OTHER ASSETS इतर येणी	Annexure - 12 परिशिष्ट - १२	1 79 65 85 160.21
73 15 18 60 177.68	TOTAL / एकूण		74 75 23 83 042.90

Notes forming part of the financial statements **Annexure - 25**

For & On Behalf of The Board Of Directors

For Batliboi & Purohit

Chartered Accountants

Firm Reg. No. 101048W

M. No. 030615

Place : Thane

Date : 26.07.2018

Mr. R. G. Patil

Chairman

CA Raman Hangekar
Senior Partner

Mr. B. L. Kurhade

Vice-Chairman

Mr. B. N. Bhoir
Chief Executive Officer

Mrs. S.S. Kaulapure
Chief Accountant

Mr. R. D. Patil

Dy.C.E.O.

Accounts & Banking Operation



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



THE THANE DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., THANE

दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे.

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31/03/2018

नफा तोटा पत्रक दि. ३१/०३/२०१८ अखेर

३१-३-२०१७ रुपये पैसे	EXPENDITURE खर्च तपशिल		३१-३-२०१८ रुपये पैसे
3 05 31 37 158.45	1) INTEREST PAID दिलेले व्याज		3 25 03 09 954.68
79 07 89 232.29	2) SALARY & ALLOWANCES सेवक वर्गाचे पगार व भत्ते	Annexure-13 परिशिष्ट - १३	76 02 85 777.87
11 04 14 568.97	3) RENT,TAXES,LIGHTING & INSURANCE घरभाडे कर, विमा, दिवाबत्ती इ.	Annexure-14 परिशिष्ट - १४	12 53 10 046.64
1 29 69 195.07	4) PRINTING & STATIONERY EXPENSES छपाई व स्टेशनरी		1 47 15 287.15
38 74 019.00	5) DIRECTORS FEES & ALLOWNCES संचालक दैनिक भत्ते व प्रवास खर्च	Annexure-15 परिशिष्ट - १५	42 94 022.50
29 66 919.00	6) STATUTORY AUDITORS FEE वैधानिक लेखापरिक्षण फी	Annexure-16 परिशिष्ट - १६	26 70 897.00
8 26 82 121.74	7) DEPRECIATION ON ASSETS मालमत्तेवरील घसारा	Annexure-17 परिशिष्ट - १७	8 22 87 956.72
2 91 12 242.25	8) REPAIRS & MAINTENANCE EXPENSES दुरुस्ती व देखभाल खर्च	Annexure-18 परिशिष्ट - १८	3 36 43 776.11
14 05 81 942.24	9) OTHER EXPENSES इतर खर्च	Annexure-19 परिशिष्ट - १९	14 05 72 290.50
1 24 93 38 934.42	10) PROVISIONS तरतूद	Annexure-20 परिशिष्ट - २०	70 89 26 151.99
1 69 078.00	11) SHORTFALL IN SELLING OF ASSET मालमत्ता विक्रीतील तुट		1 47 473.00
27 49 98 000.00	11) NET PROFIT CARRIED FORWARD TO B/S निव्वळ नफा		29 99 98 000.00
5 75 10 33 411.43	TOTAL / एकूण		5 42 31 61 634.16



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



THE THANE DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., THANE

दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे.

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31/03/2018

नफा तोटा पत्रक दि. ३१/०३/२०१८ अखेर

३१-३-२०१७ रुपये पैसे	INCOME उत्पन्न तपशिल		३१-३-२०१८ रुपये पैसे
5 09 83 99 492.41	1) INTEREST RECEIVED मिळालेले व्याज	Annexure -21 परिशिष्ट - २१	5 28 08 38 029.76
1 13 66 953.40	2) COMMISSION & EXCHANGE मिळालेले कमिशन	Annexure -22 परिशिष्ट - २२	89 10 069.48
19 97 16 888.62	3) OTHER INCOME इतर उत्पन्न	Annexure -23 परिशिष्ट - २३	12 66 96 786.92
1 77 280.00	PROFIT ON SALE OF FIXED ASSETS स्थावर मालमतेच्या विक्रीवरील नफा		5 92 305.00
42 50 00 000.00	EXCESS PROVISION WRITTEN BACK अतिरिक्त तरतूदी जमा	Annexure -24 परिशिष्ट - २४	0.00
4 17 462.00	INCOME (PRIOR PERIOD) मागील वर्षातील उत्पन्न		28 17 643.00
1 59 55 335.00	INTEREST ON INCOME TAX REFUND आयकर परतावा		0.00
0.00	DEFFERED TAX CREDIT स्थगित कर		33 06 800.00
5 75 10 33 411.43	TOTAL / एकूण		5 42 31 61 634.16

Notes forming part of the financial statements **Annexure - 25**

For & On Behalf of The Board Of Directors

For Batliboi & Purohit
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 101048W

M. No. 030615
Place : Thane
Date : 26.07.2018

Mr. R. G. Patil
Chairman

Mr. B. L. Kurhade
Vice-Chairman

Mr. B. N. Bhoir
Chief Executive Officer

Mr. R. D. Patil
Dy.C.E.O.
Accounts & Banking Operation

CA Raman Hangekar
Senior Partner

Mrs. S.S. Kaulapure
Chief Accountant



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



THE THANE DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD, THANE.

दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे.

Balance Sheet Annexures as on 31st March 2018

दि. ३१ मार्च २०१८ अखेरचा ताळेबंद (परिशिष्टे)

३१-३-२०१७ रुपये पैसे	ANNEXURE - 1 परिशिष्ट - १		३१-३-२०१८ रुपये पैसे
	CAPITAL भांडवल		
	i) Authorised Capital अधिकृत भाग भांडवल		
60 00 00 000.00	6,00,000 Shares of Rs. 1000 each	60 00 00 000.00	60 00 00 000.00
	ii) Subscribed and paid up Capital भारपाई झालेले भाग भांडवल		
39 60 33 000.00 20 68 950.00 39 39 64 050.00	Co-Operative Institutions: 412264 Shares of Rs. 1000 each Less: Calls in arrears	41 22 64 000.00 19 97 300.00 41 02 66 700.00	
4 01 000.00 1 12 400.00 2 88 600.00	Other than Co-Operative Institutions: 405 Shares of Rs. 1000 each Less: Calls in arrears	4 05 000.00 1 12 400.00 2 92 600.00 41 05 59 300.00	
39 42 52 650.00	TOTAL / एकूण		41 05 59 300.00



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



THE THANE DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD, THANE.

दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे.

Balance Sheet Annexures as on 31st March 2018

दि. ३१ मार्च २०१८ अखेरचा ताळेबंद (परिशिष्टे)

ANNEXURE 2

परिशिष्ट - २

RESERVE & OTHER FUNDS राखीव व इतर निधी	OP BALANCE मागील बाकी	ADDITIONS वाढ	DEDUCTIONS घट	CLO BALANCE अखेरील शिल्लक
2. i. Reserve Fund and other Reserves. 2. i. राखीव व इतर निधी	३१-३-२०१७			३१-३-२०१८
- Statutory Reserve राखीव निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद Nominal Members Entrance Fees नॉमिनल मेंबर्स एन्ट्रन्स फी	1 09 04 69 858.01	6 87 50 000.00 27 45 811.00		1 16 19 65 669.01
- Agricultural Credit Stabilization Fund शेती संस्था पतस्थैर्य निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद Interest Credited @ 3% ३% व्याज जमा	61 26 26 079.00	4 12 50 000.00 1 83 78 782.00		67 22 54 861.00
- Bad and Doubtful Debts Reserve बुडीत व संशयीत कर्जासाठी निधी	42 27 38 988.72			42 27 38 988.72
- Investment Depreciation Reserve गुंतवणूक वटघट निधी	69 32 28 000.00			69 32 28 000.00
- Building Fund इमारत निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद	70 96 06 484.00	2 00 00 000.00		72 96 06 484.00
- Reimbursement for Building Fund इमारतीसाठी वापरलेल्या राखीव निधीची भरपाई Appropriation: नफ्यातून तरतूद	28 14 87 350.00	4 93 70 000.00		33 08 57 350.00
- Dividend Equalisation Fund लाभांश समिकरण निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद	3 11 42 875.52	43 40 000.00		3 54 82 875.52



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



RESERVE & OTHER FUNDS राखीव निधी इतर निधी	OP BALANCE मागील बाकी	ADDITIONS वाढ	DEDUCTIONS घट	CLO BALANCE अखेरील शिल्लक
	३१-३-२०१७			३१-३-२०१८
- Special Reserve - Stale D D स्पेशल रिझर्व फंड (स्टेल डी.डी.) Add: > 3 Years DDs transfered: अधिक : ३ वर्षावरील डी.डी. जमा Less:- Branch DD Transfered वजा:- शाखेचे डी.डी. नावे	2 75 08 200.51	73 09 438.01	8 82 293.00	3 39 35 345.52
-Investment Depre Reserve(Investment) गुंतवणूक वटघट निधी Amount Transfered during the year चालू आर्थिक वर्षातील वर्ग रक्कम	0.00	16 80 18 000.00		16 80 18 000.00
	3 86 88 07 835.76	38 01 62 031.01	8 82 293.00	4 24 80 87 573.77
ii) OTHER FUNDS ii) इतर निधी -Reserve for BDDR under sec. 36 (i) (vii)a बुडीत व संशयित कर्जासाठी निधी कलम 36 (i) (vii)a Amount Transfered during the year चालू आर्थिक वर्षातील वर्ग रक्कम	3 40 59 00 000.00	27 50 00 000.00		3 68 09 00 000.00
- Special Reserve under sec.36(1)(viii) आयकर कलम ३६(१)(viii) नुसार Amount Transfered during the year चालू आर्थिक वर्षातील वर्ग रक्कम	11 15 34 368.00	25 00 000.00		11 40 34 368.00
- Fisheries Credit stabilisation Fund मच्छिमार संस्था पतस्थैर्य निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद	16 23 98 945.00	1 37 50 000.00		17 61 48 945.00
- Special Development Fund विकास निधी	5 90 00 000.00			5 90 00 000.00
- Fund to give relief to PACS to reduce imbalance शेती संस्थांना अनिष्ट तफावत निधी	2 31 13 730.00			2 31 13 730.00
- Gold Price Fluctuation Fund सोने चांदी भाव चढउतार बुडीत व संशयीत निधी Amount Transfered during the year चालू आर्थिक वर्षातील वर्ग रक्कम Less:- Gold Auction Amount वजा:- सोने चांदी लिलाव रक्कम	6 39 49 891.00	10 00 000.00	13 44 365.00	6 36 05 526.00



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



RESERVE & OTHER FUNDS राखीव व इतर निधी	OP BALANCE मागील बाकी	ADDITIONS वाढ	DEDUCTIONS घट	CLO BALANCE अखेरील शिल्लक
	३१-३-२०१७			३१-३-२०१८
- Incentive to Fish Sty. (3%) Fund मच्छिमार संस्थांना प्रोत्साहनपर निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद	1 57 66 525.00	10 00 000.00		1 67 66 525.00
- Agril. Research Center Funds शेती प्रशिक्षण केंद्र	3 80 00 000.00			3 80 00 000.00
- One time Settlement Funds एकरकमी सामोपचार परतफेड योजना Amount Transferred during the year चालू आर्थिक वर्षातील वर्ग रक्कम Less:- Expenditure during the year वजा : चालू वर्षातील पेमेंट	3 90 22 310.20	15 70 000.00	11 819.97	4 05 80 490.23
- Investment Fluctuation Reserve गुंतवणूक भाव चढउतार निधी	45 99 33 730.00			45 99 33 730.00
- Diamond Jubilee Funds अमृत महोत्सव निधी	75 00 000.00			75 00 000.00
- Charity Fund धर्मदाय निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद Less:- Expenditure during the year वजा : चालू वर्षातील पेमेंट	4 39 71 253.43	52 60 000.00	6 81 000.00	4 85 50 253.43
- Reserve for Contingencies आकस्मित कारणासाठी निधी Amount Transferred during the year चालू आर्थिक वर्षातील वर्ग रक्कम	14 74 83 570.55	5 88 151.99		14 80 71 722.54
- Incentive to PACS For Recovery Fund प्राथमिक सहकारी संस्थांना प्रोत्साहनपर निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद Add:- Transfer from Branch शाखेकडून जमा Less: Expenditure during the year वजा : चालू वर्षातील पेमेंट	4 43 42 682.00	14 33 000.00 15 000.00	35 10 431.00	4 22 80 251.00
- Publicity & Propoganda Fund सहकार प्रचार, प्रसार, पाहणी कारणासाठी	1 87 46 914.47			1 87 46 914.47



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



RESERVE & OTHER FUNDS राखीव निधी व इतर निधी	OP BALANCE मागील बाकी	ADDITIONS वाढ	DEDUCTIONS घट	CLO BALANCE अखेरील शिल्लक
	३१-३-२०१७			३१-३-२०१८
- Staff benefit Fund सेवक वर्ग हित निधी Less: Expenditure during the year वजा : चालू वर्षातील पेमेंट	3 09 89 742.84		10 05 822.00	2 99 83 920.84
- Employees Vol.Retire. Fund स्टाफ लिक्व् एनकॅशमेंट Appropriation: नफ्यातून तरतूद Less: Expenditure during the year वजा : चालू वर्षातील पेमेंट	1 28 69 359.00	1 20 00 000.00	81 37 694.00	1 67 31 665.00
- Interest Subsidy to Mahila SHG Fund व्याज सवलत निधी (महिला बचत गट)	75 21 770.00			75 21 770.00
- Funds for Training to Members सहकार सभासद प्रशिक्षण निधी Appropriation: नफ्यातून तरतूद Nabard subsidy Amount नाबार्ड अनुदान	1 07 49 519.00	25 00 000.00 52 054.00		1 33 01 573.00
	4 70 27 94 310.49	31 66 68 205.99	1 46 91 131.97	5 00 47 71 384.51
Total / एकूण	8 57 16 02 146.25	69 68 30 237.00	1 55 73 424.97	9 25 28 58 958.28



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



THE THANE DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD, THANE.

दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे.

Balance Sheet Annexures as on 31st March 2018

दि. ३१ मार्च २०१८ अखेरचा ताळेबंद (परिशिष्टे)

३१-३-२०१७ रुपये पैसे	ANNEXURE - 3 परिशिष्ट - ३		३१-३-२०१८ रुपये पैसे
	DEPOSITS		
	ठेवी		
	i) Fixed Deposits		
	कायम मुदत ठेवी		
1 05 37 91 464.00	Individuals (including from Z.P. Rs. 2799.05 lacs) व्यक्तीकडून (जिल्हा परिषदेचे व स्थानिक स्वराज्य संस्थांचे रु. २७९९.०५ लाखासह)	98 30 60 060.00	
1 84 50 97 795.00	Societies (including R.F Rs. 27419.81 lacs) सह.संस्थांकडून (राखीव निधीचे रु. २७४१९.८१ लाखासह)	1 95 42 83 094.12	
1 18 97 14 896.50	Dhanvardhini Scheme Societies धनवर्धिनी ठेव योजना - सोसायटी	1 26 16 14 500.50	
1 10 98 87 071.00	Dhanvardhini Scheme Individuals धनवर्धिनी ठेव योजना - व्यक्तीगत	1 20 82 66 896.00	
24 88 801.00	Chintamukti Scheme Individuals चिंतामुक्ती ठेव योजना - व्यक्तीगत	13 22 973.00	
2 45 16 876.00	Monthly Int. Deposits Scheme Societies मासिक व्याज ठेव योजना - सोसायटी	2 25 26 001.00	
1 27 05 34 636.00	Monthly Int. Deposit Scheme Individuals मासिक व्याज ठेव योजना - व्यक्तीगत	1 35 39 74 329.00	
4 85 68 158.00	Recurring Deposits Societies आवर्त ठेवी - सोसायटी	5 68 37 888.00	
27 68 96 334.44	Recurring Deposits Individuals आवर्त ठेवी - व्यक्तीगत	25 76 66 904.26	
1 49 62 45 998.67	Matured Term Deposits Societies मुदत संपलेल्या कायम ठेवी - सोसायटी	1 68 62 03 028.17	
59 34 42 010.94	Matured Term Deposits Individuals मुदत संपलेल्या कायम ठेवी - व्यक्तीगत	68 64 35 061.94	
1 03 53 724.00	Staff Security Deposits सेवकांकडून सुरक्षा ठेव	1 02 71 224.00	
11 66 33 27 793.52	Thev Vrudhi Deposits Societies ठेव वृद्धी योजना - सोसायटी	13 02 36 77 843.04	
6 92 77 61 231.00	Thev Vrudhi Deposits Individuals ठेव वृद्धी योजना - व्यक्तीगत	7 19 16 32 800.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 3 परिशिष्ट - ३	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
81 315.00	Spl. Thev Vrudhi Deposits Individuals स्पेशल ठेव वृद्धी योजना - व्यक्तीगत	89 535.00	
1 33 122.00	Spl. Thev Vrudhi Dep. 500 day Individuals ५०० दिवसांसाठी स्पेशल ठेव वृद्धी योजना - व्यक्तीगत	0.00	
6 81 773.00	Spl. Thev Vrudhi Dep. 500 day Societies ५०० दिवसांसाठी स्पेशल ठेव वृद्धी योजना - संस्था	0.00	
13 35 347.00	Spl. Thev Vrudhi Dep. 450 day Individuals ४५० दिवसांसाठी स्पेशल ठेव वृद्धी योजना - व्यक्तीगत	5 89 014.00	
1 44 43 666.00	staff Security interest सेवकांकडून सुरक्षाठेवीवरील व्याज	1 59 35 108.00	
27 52 93 02 013.07		29 71 43 86 260.03	
	ii) Saving Bank Deposits बचत ठेव		
18 10 48 35 626.93	Individuals (Including Z.P. Rs. 525.71 Lakh) वैयक्तिक (जि.प.व स्थानिक स्वराज्य संस्थांचे रु. ५२५.७१ लाखासह)	18 27 71 88 910.50	
2 79 54 83 578.39	Societies (Including R.F. Rs. 378.89 Lakh) सह. संस्थांकडून (राखीव निधीचे रु. ३७८.८९ लाखासह)	3 13 60 85 786.84	
48 73 83 980.72	Saving Deposit from SHG बचत गट ठेव	53 93 63 753.73	
74 99 841.35	Pant Pradhan Jan Dhan Yojana Dep प्रधानमंत्री जन-धन योजना ठेवी	74 39 204.61	
2 62 611.00	Saving Deposit From JLG जे.एल.जी. बचत ठेव	5 01 833.89	
21 39 54 65 638.39		21 96 05 79 489.57	
	iii) Current Deposits चालू ठेवी		
2 06 85 96 222.90	Individuals (Including Z.P. Rs. 92442.88 Lakh) व्यक्तीकडून (जि.प.व स्थानिक स्वराज्य संस्थांचे रु. ९२४४२.८८ लाखासह)	1 92 42 90 320.96	
67 49 88 148.72	Societies (Incl. R.F. Deposits) सहकारी संस्थांकडून	67 64 31 398.44	
59 950.97	M.S.E.B. Collection महाराष्ट्र राज्य विज मंडळाचे	2 70 100.97	
8 51 27 70 517.43	Zilla Parishad Thane जिल्हा परिषद ठाणे	8 34 53 57 714.69	
11 25 64 14 840.02		10 94 63 49 535.06	
60 18 11 82 491.48			62 62 13 15 284.66



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 4 परिशिष्ट - ४	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	BORROWINGS मिळालेली कर्जे		
	i) From the RBI/ State/ Central Co-op. Bank राज्य व केंद्र / स्टेट बँक ऑफ इंडिया / सहकारी बँक यांच्याकडून		
39 10 900.00	Refinance NABARD I.F.VCF फेरकर्ज नाबार्डकडून (IFVCF)	39 10 900.00	
1 58 57 00 000.00	S.T.Borrowing from NABARD Throu MSC एम.एस.सी बँकेकडून घेतलेले कर्जे	0.00	
1 58 96 10 900.00		39 10 900.00	
	ii) From the State Govt. राज्य सरकारकडून		
29 750.00	LT loans to Central Govt. Co-Operative Stores सहकारी भांडारांना (केंद्र सरकार द्वारा पुरस्कृत)	29 750.00	
29 750.00		29 750.00	
1 58 96 40 650.00			39 40 650.00
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 5 परिशिष्ट - ५	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	OTHER LIABILITIES & PROVISIONS इतर देणी		
2 41 18 010.98	Drafts Payable देय असलेली बिले	1 89 31 753.21	
13 05 48 705.73	Interest Payable व्याज देणे	6 99 62 857.96	
48 70 363.43	Dividend Payable लाभांश देणे	36 88 056.71	
19 941.00	Parking amt PM Jeevanjyoti bima प्रधान मंत्री जीवनज्योती विमा योजना	0.00	
49 38 340.50	ATM Settlement A/c ए.टी.एम सेटलमेंट खाते	34 69 367.43	
9 61 13 308.04	Bonus and Ex-gratia Payable देणे असलेला बोनस व सानुग्रह अनुदान	10 03 46 067.04	
15 74 43 832.18	Sundry Creditors किरकोळ देणी	18 43 33 196.36	
5 10 14 893.72	payorders पे-ऑर्डर	3 93 38 721.28	
17 90 75 849.94	Pending Clearing पेंडींग क्लिअरिंग	10 16 68 556.35	
3 49 19 865.89	Subsidy Reserve Fund सबसिडी रिझर्व्ह फंड	2 58 63 692.89	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 5 परिशिष्ट - ५	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
5 90 022.62	Service Tax A/c सेवा कर	0.00	
8 10 00 000.00	Conti.Provi.Agst.Standard Asset उत्पादक जिंदगी (पोटी) तरतूद	8 12 50 000.00	
20 14 808.00	Share Suspense शेअर्स सस्पेन्स	43 37 585.00	
2 000.00	Parking A/C of Pensioners पेंशनर खाते	18 92 507.00	
43 95 274.00	T.D.S. Payable टि.डी.एस. पेअेबल	45 75 752.00	
50.00	Enterance Fees प्रवेश फी	390.00	
5 27 815.11	NACH-APBS Settlement A/c NACH-APBS सेटलमेंट खाते	5 27 815.11	
2 95 11 352.00	DEDS Reserve Fund डि.ई.डी.एस. रिझर्व्ह फंड	3 31 68 838.00	
84 41 23 941.00	Provision for Income Tax आयकर तरतूद	1 00 41 23 941.00	
22 38 475.00	Audit fees payable ऑडिट फी पेअेबल	28 09 760.00	
4 35 392.00	Ind. Loan Insurance A/C वैय. कर्ज इन्शुरन्स	4 72 511.00	
6 80 25 592.00	Provision for gratuity ग्रॅज्युइटी तरतूद	2 39 07 566.00	
31 849.00	Parking a/c for Daily wages Staff रोजंदारी कर्मचारी पगार खाते	25 832.00	
1 53 43 460.00	Def. Tax Liability डीफर टॅक्स लायबेलिटी	1 20 36 660.00	
5 13 000.00	Parking amt of salary Deduction पगार कपातीतून गोठवून ठेवलेल्या रक्कमा	7 193.00	
7 86 446.17	POS Settlement A/C पी.ओ.एस. सेटलमेंट खाते	9 61 207.05	
2 07 134.76	The Maha State Co-op Marketing Fed Ltd एम.एस.सी मार्केटिंग फेडरेशन लि	1 98 099.32	
0.00	Lawyer Fee for Housing Loan गृह कर्जासाठी वकील फी	8 500.00	
0.00	Goods & Service Tax(GST)paybale वस्तु आणि सेवा कर देय	14 66 848.49	
0.00	Fees Received for Recuritment नोकर भरती फॉर्म फी	78 59 500.00	
0.00	Saving KCC किसान क्रेडिट कार्ड	752.29	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 5 परिशिष्ट - ५	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
0.00	CSMSSY-2017 छत्रपती शिवाजी महाराज सन्मान योजना २०१७	11 438.28	
0.00	Parking A/c for Agriculture कृषी संबंधितासाठी पार्किंग खाते	13 53 026.00	
0.00	Waivers on Interest R'ble CSM सीएसएम योजनेवरील व्याज सवलत	69 036.00	
1 73 28 09 723.07			1 72 86 67 026.77
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 6 परिशिष्ट - ६	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
15 15 28 162.87	Overdue Interest Reserve थकलेल्या व्याजापोटी तरतूद	14 89 51 955.87	
15 15 28 162.87		14 89 51 955.87	14 89 51 955.87
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 7 परिशिष्ट - ७	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	PROFIT & LOSS ACCOUNT नफा - तोटा		
26 30 00 000.00	Profit as per Last Balance sheet मागील ताळेबंदाप्रमाणे	27 50 00 000.00	
26 29 98 000.00	Less - Distribution of profit नफा वाटणी	27 49 98 000.00	
2 000.00	Balance जमा रक्कम	2 000.00	
27 49 98 000.00	Add - Profit during the current year चालू वर्षाचा नफा	29 99 98 000.00	
27 50 00 000.00	एकूण नफा	30 00 00 000.00	30 00 00 000.00
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 8 परिशिष्ट - ८	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	CASH & BANK BALANCES हातावरील व बँकेतील शिल्लक		
1 34 73 61 636.00	i) Cash on Hand रोख शिल्लक	56 71 62 153.00	
1 47 93 300.00	ii) Cash at ATMs ए.टी.एम. मधील शिल्लक	2 36 48 900.00	
13 05 14 384.68	ii) State Bank of India स्टेट बँक ऑफ इंडिया चालू खाती	8 14 51 567.71	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 8 परिशिष्ट - ८	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
19 14 97 826.26	iii) State Co-operative Bank महा.राज्य सह. बँक चालू खाती	65 04 47 325.88	-
31 573.25	iv) M.S.C Bank R.O Nasik. महाराष्ट्र राज्य सह. बँक (प्रा. का. नाशिक)	32 017.57	
1 02 88 95 737.11	v) C/A with RBI Mumbai रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया चालू खाती	1 26 54 94 196.04	
49 50 43 817.32	vii) Balance with Nationalised & Other Banks राष्ट्रीयकृत व इतर बँकांत चालू खाती	48 36 21 937.18	
3 20 81 38 274.62			3 07 18 58 097.38
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 9 परिशिष्ट - ९	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	INVESTMENTS गुंतवणूक		
	A) Shares, Securities and Bonds शेअर्स, सिक्क्युरिटि बॉन्ड्स		
13 00 000.00	Shares of M.S.C Bank महा.राज्य सह.बँकेच्या भाग भांडवलात गुंतवणूक	13 00 000.00	
12 770.00	Shares of Other Societies सह. संस्थांच्या भाग भांडवलात गुंतवणूक	12 770.00	
5 11 79 98 000.00	Invest.in PSU Bond & All India Fin.Inst. ऑल. इंडि.फा.ईन्स्टि. व पी.एस.यु. बॉण्ड्स	5 93 74 38 000.00	
14 92 30 82 010.00	Invest.in Central Govt.Secu. केंद्र सरकारच्या रोख्यांत	15 94 24 47 825.00	
20 04 23 92 780.00		21 88 11 98 595.00	
	B) FDRs With M.S.C. Bank महाराष्ट्र राज्य सह. बँकेच्या मुदत ठेवीत		
1 08 93 44 000.00	Against Statutory Reserve Fund राखीव निधी पोटी	1 15 93 44 000.00	
64 77 40 000.00	Against Bad and Doubtful Debts Reserve संशयीत व बुडीत कर्ज निधी	64 77 40 000.00	
1 04 19 00 000.00	Against Investment Depreciation गुंतवणूक वटघट निधी	1 04 19 00 000.00	
60 12 67 000.00	Against A.C.S. Fund शेती पतस्थैर्य निधी पोटी	66 12 67 000.00	
35 00 00 000.00	Against Building Fund इमारत निधी पोटी	35 00 00 000.00	
16 42 64 000.00	Against Fisheries Credit Stabilization Fund मच्छिमार पतस्थैर्य निधी पोटी	18 42 64 000.00	
3 22 04 000.00	Against Staff Benefits सेवक वर्ग हित निधी पोटी	3 22 04 000.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 9 परिशिष्ट - ९	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
5 39 50 000.00	Against Gold & Silver Pr. Fl. Fund सोने-चांदी भाव चढ-उतार निधी	6 39 50 000.00	
2 32 00 000.00	Against Imbalance Fund शेती सहकारी संस्था अनिष्ट तफावत निधी पोटी	2 32 00 000.00	
6 00 000.00	Against M.A. Scheme एम.अ.स्किम	6 00 000.00	
1 77 00 000.00	Against Clearing Arrangements क्लिरिंग व्यवस्थेपोटी	1 77 00 000.00	
13 56 00 00 000.00	FDs with MSC Bank महाराष्ट्र राज्य सह. बँकेच्या मुदत ठेवी	10 32 00 00 000.00	
17 58 21 69 000.00		14 50 21 69 000.00	
	C) Other Investments इतर गुंतवणूक		
0.00	FDs With SBI एस.बी.आय. मुदत ठेवी	4 40 00 00 000.00	
9 55 94 00 000.00	STD With IDBI Bank आयडीबीआय अल्प मुदत ठेवीत	6 01 90 00 000.00	
5 00 00 000.00	FD with NABARD नाबार्ड कडील मुदत ठेवी	85 00 00 000.00	
23 96 00 000.00	STD With Bank of Maharashtra बँक ऑफ महाराष्ट्र अल्प मुदत ठेवीत	0.00	
9 84 90 00 000.00		11 26 90 00 000.00	
47 47 35 61 780.00			47 65 23 67 595.00
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 10 परिशिष्ट - १०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	LOANS & ADVANCES कर्जे		
	AGRICULTURE loans :		
	SHORT TERM loans अल्पमुदत कर्ज (शेती)		
35 40 41 095.08	S.T. General (Non -Adivasi) अ.मु. सर्वसाधारण (बिगर आदिवासी)	38 90 09 577.02	
66 27 98 947.11	S.T. General (Adivasi) अ.मु. सर्वसाधारण (आदिवासी)	51 83 08 591.62	
65 54 91 191.10	S.T.S.F (Non -Adivasi) अ.मु. अल्प भूधारक (बिगर आदिवासी)	69 79 70 678.52	
29 03 45 795.07	S.T. S.F. (Adivasi) अ.मु. अल्प भूधारक (आदिवासी)	27 38 39 785.36	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 10 परिशिष्ट - १०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
34 44 62 246.38	S.T. Rabbi (General - Non Adivasi) अ.मु. रब्बी सर्वसाधारण (बिगर आदिवासी)	35 64 23 823.87	
19 14 21 399.01	S.T. Rabbi (General - Adivasi) अ.मु. रब्बी सर्वसाधारण (आदिवासी)	19 88 58 797.57	
38 53 50 331.34	S.T. Rabbi S.F. (Non - Adivasi) अ.मु. रब्बी अल्प भूधारक (बिगर आदिवासी)	36 38 45 447.01	
9 05 68 126.27	S.T. Rabbi S.F. (Adivasi) अ.मु. रब्बी अल्प भूधारक (आदिवासी)	8 55 00 002.04	
1 83 175.00	S.T.Gen.loans for Working Capital अ.मु. कर्ज भाग भांडवलासाठी	1 60 846.00	
2 22 88 768.50	S.T. Loan to Banana अ.मु. कर्ज केळीसाठी	3 33 31 525.00	
11 02 000.00	Direct Finance for Banana S.T. Ind Loan अ.मु. कर्ज केळीसाठी वैयक्तिक थेट कर्ज	7 56 477.00	
0.00	S.T.Gen.R'ble From Govt Ag Karjmafi 2017 थकबाकीदार सभासदना रु.१००००/- वाटप सर्वसाधारण(इतर सभासद)	1 10 000.00	
0.00	SFDA Gen R'ble From Govt Ag Karjmafi 2017 थकबाकीदार सभासदना रु.१००००/- वाटप अ.भु.(इतर सभासद)	8 89 985.60	
0.00	S.T.Adiv R'ble From Karjmafi 2017 थकबाकीदार सभासदना रु.१००००/- वाटप सर्व साधारण(आदी सभासद)	2 60 000.00	
0.00	SFDA Adiv R'ble From Govt Karjmafi 2017 थकबाकीदार सभासदना रु.१००००/- वाटप सर्व साधारण(आदी सभासद)	3 08 866.00	
2 99 80 53 074.86		2 91 95 74 402.61	
	M.T. AGRICULTURE मध्यम मुदत कर्ज (शेती)		
65 44 34 923.21	M.T. General Loans शेतकी सह. संस्थांना (सर्वसाधारण)	67 62 30 653.94	
1 88 636.63	M.T. IRDP एकात्मिक ग्रामिण विकास योजना	1 88 636.63	
6 55 312.00	M.T. Loans to Ind. Packhouse म.मु.वैय. पॅक हाऊस कर्ज	4 36 511.00	
3 47 14 782.96	Suva.Jaya.Gr.Swa.Roj.Y.(SGSY) सुवर्ण जयंती ग्राम. स्वरोजगार योजना	2 39 86 889.58	
5 04 000.00	Long Term Loans for Imbalance शेती सह. संस्थांना अनिष्ट तफावत दूर करण्यासाठी कर्ज	5 04 000.00	
2 51 22 846.04	M.T.Milch Catal Loans to Ind. वैय.म.मु. म्हैस कर्ज	2 42 66 999.04	
36 26 148.72	M.T. loans to Ind. for Poultry म.मु. कुक्कुट पालन कर्ज	24 82 156.47	
34 115.00	M.T.loans for Self Employ.MRCP स्वरोजगार (एम.आर.सी.पी.)	34 115.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 10 परिशिष्ट - १०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
1 04 08 008.55	M.T.loans for Green House म.मु. ग्रीन हाऊस (वैय.) कर्ज	60 35 398.76	
25 738.00	M.T.MRCP loans to Ind. म.मु.एम.आर.सी.पी.वैय.कर्ज	25 738.00	
22 541.00	Cash Credit Under SHG (SGSY) स्वयं.सहा.गट अंतर्गत कॅश क्रेडीट	25 361.00	
13 39 29 896.02	M.T. loans to DEDS Sty. म.मु. दुग्ध वि.यो.सोसा.	10 33 23 821.59	
60 860.00	M.T.RESCH.GEN. म.मु. पुर्नगठन	60 860.00	
5 15 196.00	M.T.RESCH.IRDP म.मु. पुर्नगठन (IRDP)	5 15 196.00	
84 85 330.00	Dir. Fin.to MT Ind. to SGSY Group सु.ज.ग्रा.स्व.योजना थेट कर्ज वैय.	65 41 726.00	
89 30 125.54	M.T.loans to Ind. Emu Farming इमु. पालन वैय.कर्ज	89 30 125.54	
28 38 240.00	M.T. loans to Sty. EMU Farming VC सोसा. इमु. पालन (वेंचर कॅपिटल)	28 38 240.00	
40 93 851.00	M.T. loans to Sty. Shadenet House म.मु.शेडनेट हाऊस कर्ज	41 12 814.00	
26 10 211.00	M.T.loans to Ind.for Minor Irrig. लघु सिंचनासाठी म.मु. थेट कर्ज	22 31 983.00	
3 16 042.37	M.T.loans to Ind. for Land Purch. जमिन खरेदीसाठी वैय. कर्ज	3 16 101.37	
9 45 672.18	M.T.loans to Ind. Emu Farm under VC वैय.इमु पालन वेंचर कॅपिटल	8 59 958.18	
54 50 230.00	M.T. loans to Sty. Packhouse म.मु.सोसा.पॅक हाऊस	44 75 265.00	
4 69 99 099.25	M.T. loans to Sty. VCF (Sub. Scheme) वेंचर कॅपिटल सोसा.सबसिडी स्किम	3 46 45 544.77	
26 92 188.01	M.T. loans to Ind. VCF (Sub. Scheme) व्हेंचर कॅपि. सोसा.सबसिडी स्किम (वैय)	24 56 105.51	
9 26 250.00	M.T. loans for Sericulture म.मुदत.सेरिकल्चर	9 26 250.00	
44 07 300.00	loans to I.F. VCF व्हेंचर कॅपि. इमु पालन कर्ज	44 07 300.00	
27 757.00	M.T. loans Ind. Shadenet House म.मु. वैय. शेडनेट हाऊस कर्ज	0.00	
11 57 45 081.24	Shubh Mangal loans Scheme शुभमंगल कर्ज योजना	10 09 37 889.53	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 10 परिशिष्ट - १०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
2 68 81 183.40	M.T. loans to Shetghar Karj Yojana म.मु.शेतघर कर्ज योजना	2 35 86 134.45	
85 965.00	Ind. Spl. Govt. Agri. Scheme D/P/G/F वैय. स्पे. गव्ह. शेती DPGF स्किम	27 921.00	
6 95 234.00	Sty. Spl. Govt. Agri. Scheme D/P/G/F सो.स्पे. गव्ह. शेती DPGF स्किम	1 61 084.00	
1 76 84 404.65	loans under Rajiv Gandhi Nivara Yojana राजीव गांधी निवारा योजना	1 37 86 647.67	
7 69 48 865.58	M.T. Vehicle loans through Agri. वाहन कर्ज शेतक-यांसाठी	3 95 62 511.41	
24 40 026.00	M.T. loans to Farmers Child Education शैक्षणिक कर्ज शेतक-यांच्या मुलांसाठी	21 82 639.00	
1 01 13 274.00	M.T. loans Sty. Low Cost Shednet House सो.लो.कॉस्ट शेडनेट हाऊस	88 16 273.00	
1 04 000.00	M.T. loans Sty. Office Construction सो.ऑफिस कन्स्ट्रक्शन	82 400.00	
22 72 690.00	Dir. Finance to SGSY MT Ind. सुवर्ण जयंती ग्राम. स्वरोजगार योजना थेट कर्ज	20 58 561.00	
1 23 318.00	MT Sty.Seed Money loan to Handicap सिड मनी लोन हँडीकॅप	1 23 318.00	
48 86 974.00	Dir.Fin to MT Ind NRLM SHG Group सु.ज.ग्रा.स्व.योजना थेट कर्ज बचत गट	36 77 822.00	
6 17 000.00	Dir. Fin to Ind for Goat Rearing शेळी पालन वैय. कर्ज	9 53 868.00	
2 38 45 284.00	M.T.Loan for Vehicle Thro Sty सोसा मार्फत म.मुदत वाहन कर्ज	2 59 32 531.00	
33 72 580.00	M.T.Loan for Daily Needs&Finance Straits to Sty सोसा मार्फत कृषी दैनंदिन गरजा/अर्थिक अडचण निवारणेसाठी कर्ज	13 71 946.87	
5 10 089.00	Sty Loan For Farm Development संस्थे मार्फत फार्म डेव्हलपमेंट कर्ज	13 77 681.00	
16 06 118.00	Sty Loan for agro Tourism/Rural Tourism संस्थे मार्फत कृषी पर्यटन कर्ज	18 26 207.00	
7 11 900.00	M.T.Loan to Ind for Farm Tourism म.मुदत वैयक्तिक कृषी पर्यटन कर्ज	14 01 725.00	
0.00	Direct Finance to Ind Loan for Shetghar शेतघरासाठी वैयक्तिक थेट कर्ज	12 64 464.00	
0.00	M.T.Loan to DEDS Ind A/c म.मु. दुग्ध वि.यो.वैयक्तिक	32 72 255.00	
1 24 16 09 287.35		1 14 32 61 629.31	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 10 परिशिष्ट - १०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	NON AGRICULTURE:		
	S.T. NON AGRICULTURE		
	अल्पमुदत कर्ज (बिगर शेती)		
7 48 10 483.89	Clean Cash Credit क्लिन कॅश क्रेडिट	9 62 90 173.35	
46 50 202.41	C.C. Hypothication नजरगहाण कर्ज	41 25 248.49	
1 03 51 01 442.38	Fixed loans फिक्स्ड लोन	99 99 83 169.95	
3 28 26 372.04	Over drafts to societies ओव्हर ड्राफ्ट	1 96 07 083.59	
1 01 17 010.00	Production loans उत्पादन कर्ज (मच्छिमार संस्था)	94 26 915.00	
20 20 06 604.00	Society loans Agn FDR/MIDS मुदत ठेव तारण (सह. संस्थांना)	12 09 31 641.00	
1 35 95 12 114.72		1 25 03 64 231.38	
	M.T. NON AGRICULTURE		
	मध्यम मुदत कर्ज (बिगर शेती)		
4 14 25 836.42	M.T.Non-Agri. loans बिगर शेती सह. संस्थांना	3 87 13 075.42	
12 97 190.79	M.T.loans for Godown to Sty. म.मु. गोदाम कर्ज (संस्था)	12 12 116.79	
72 739.00	M.T.loans for Godown to Ind. म.मु. गोदाम कर्ज (वैय.)	32 314.00	
1 09 637.00	M. T. Soler Energy to society म.मु. सौर उर्जा प्रकल्प	84 411.00	
1 79 76 499.00	New Restructure of Sugar Factory साखर कारखाना (पुर्नउभारणी) कर्ज	20 81 257.00	
6 08 81 902.21		4 21 23 174.21	
10 88 10 378.77	Loans dues from sty under liquidation समांपनात गेलेल्या सहकारी संस्थांकडून येणे कर्ज	10 86 46 601.27	
5 83 36 235.10	Inland Bills purchased खरेदी केलेली बिले	59 45 541.80	
	LOANS TO INDIVIDUALS		
	वैयक्तिक (तारणावरील) कर्ज		
34 31 11 481.41	Against Deposits ठेवी तारणावरील कर्ज	39 72 95 689.21	
2 80 75 61 612.86	Against Gold and Silver सोने-चांदी तारणावरील कर्ज	2 80 79 17 425.47	
17 30 700.36	Against National Saving Certificate राष्ट्रीय बचत पत्रे तारणावरील कर्ज	10 79 827.50	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 10 परिशिष्ट - १०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
50 05 28 569.63	Durable Articles टिकाऊ वस्तू तारणावरील कर्ज	28 21 49 724.38	
4 23 90 06 012.70	Against Salary पगाराच्या तारणावरील कर्ज	5 18 03 75 977.18	
24 22 93 998.00	Gold & Silver loans to Farmers सोने-चांदी तारण कर्ज शेतक-यांसाठी	26 01 72 423.00	
49 32 61 737.84	Vehicle loans To Individuals वाहन खरेदीसाठी वैयक्तिक कर्ज	22 58 12 486.53	
2 78 98 347.05	Individual loans to Non - farm Sector नॉन फार्म सेक्टर वैयक्तिक कर्ज	2 44 70 981.88	
2 00 91 034.58	Hypothication loans to Individual नजरगहाण वैयक्तिक कर्ज	1 43 37 732.40	
5 66 02 519.70	loans to staff for vehicle सेवकांना दिलेले वाहन कर्ज	5 10 51 354.24	
34 85 55 614.43	loans to staff for Housing सेवकांना दिलेले घर कर्ज	36 27 58 549.54	
51 99 663.61	loans to Land Lords शाखा इमारतीसाठी घरमालकांना दिलेली कर्जे	42 55 862.63	
1 78 48 281.80	Overdraft to Individuals ओव्हरड्राफ्ट वैयक्तिक	2 58 83 558.57	
1 41 46 993.05	loans to Staff for Child Education सेवकांच्या मुलांच्या शिक्षणासाठी कर्ज	1 37 25 573.33	
15 03 42 591.00	M.T.loans to S.H.G. म.मु. स्वयं सहा. बचत गटांना कर्ज	27 60 51 636.00	
1 54 81 97 987.30	loans to Ind.for Housing वैयक्तिक घरबांधणी कर्ज	1 54 76 15 298.37	
15 30 25 316.55	L.T. loans to Ind.for Education वैयक्तिक शैक्षणिक कर्ज	14 44 98 494.21	
2 50 02 510.00	S.T.loans to S.H.G. अ.मु. स्वयं सहा. बचत गटांना कर्ज	2 51 32 659.00	
10 71 06 342.80	Education loans to Girls मुलींना शिक्षणासाठी कर्ज	11 72 12 921.43	
1 09 81 05 140.10	Ind. loans Agst. Salary - II पगारतारण कर्ज - II	1 08 01 46 740.85	
16 08 01 334.07	loans to Staff for House Repairing सेवकांना घरदुरुस्ती कर्ज	16 17 05 378.67	
89 81 438.62	Subhmangal loans Scheme to Staff सेवकांना शुभमंगल कर्ज	77 86 321.57	
4 51 641.00	Temporary Overdraft A/C तात्पुरते ओव्हरड्राफ्ट खाते	2 18 947.00	
10 84 19 106.00	Loan to Small Retailor किरकोळ विक्रेत्यांना कर्ज	12 71 73 821.75	
4 37 92 491.30	Motar Cycle loan to individual वैयक्तिक मोटर सायकल कर्ज	2 89 75 121.55	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 10 परिशिष्ट - १०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
16 07 06 790.00	Motar car loan to Ind-I (EMI) वैयक्तिक वाहन कार कर्ज - १ (ईएमआय)	35 55 39 001.81	
6 26 41 398.85	Motar car loan 2 (EMI) व्यवसायिक वाहन कार कर्ज - २ (ईएमआय)	12 16 87 590.60	
77 50 774.75	Laptop Purchasing Loan लॅपटॉप खरेदीसाठी कर्ज	29 68 566.20	
4 97 64 350.50	L.T.Loan TO Real Property Mortgage स्थावर मालमत्ता तारण कर्ज	14 42 23 246.50	
25 10 00 594.20	Ind Personal Loan पर्सनल लोन	88 31 38 206.75	
46 62 269.50	Ind Vyavasy Vridhi Loan वैयक्तिक व्यवसाय वृद्धी कर्ज	2 25 03 938.10	
0.00	Clean Cash Credit Loan to Ind क्लिन कॅश क्रेडिट वैयक्तिक कर्ज	44 68 276.00	
0.00	Fraud on Loan(Principal) आफरातफरी कर्ज	6 34 22 606.73	
0.00	Motor Cycle loan-Ind(EMI) वैयक्तिक मोटर सायकल कर्ज(ईएमआय)	2 25 17 512.00	
13 05 85 88 643.56		14 78 82 73 450.95	20 25 81 89 031.53
18 88 57 91 636.57	TOTAL LOANS AND ADVANCES:	20 25 81 89 031.53	
18 00 28 76 171.72	Performing loans & Advances:	19 33 08 80 614.41	
88 29 15 464.85	Non Performing Advances	92 73 08 417.12	
18 88 57 91 636.57		20 25 81 89 031.53	
41 60 57 727.13	Required Provision for Non Performing Advances	33 17 50 508.15	
18 46 97 33 909.44	loans & Advances (Net of Required Provisions)	19 92 64 38 523.38	
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 10 A परिशिष्ट - १० अ	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	INTEREST RECEIVABLE येणे असलेले व्याज		
77 27 41 286.64	On Investments गुंतवणूकीवरील व्याज	68 70 39 336.22	
57 69 58 542.64	On loans & Advances: कर्जावरील व्याज	60 01 15 831.02	
1 34 96 99 829.28			1 28 71 55 167.24
40 49 75 862.22	Interest Receivable on loans & Advances: - On Performing Advances:	40 46 38 276.23	
17 19 82 680.42	- On Non Performing Advances:	19 54 77 554.79	
57 69 58 542.64		60 01 15 831.02	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 11 परिशिष्ट - ११	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	FIXED ASSETS (LESS DEPRECIATION) कायम मालमत्ता		
	PREMISES इमारत		
28 16 02 142.00	Bank's Premises बँकेची इमारत	27 19 22 847.80	
1 94 53 600.00	Add :- Purchase अधिक खरेदी	41 04 602.00	
2 91 32 894.20	Less :- Depreciation वजा घसारा	2 73 92 606.80	
0.00	Less :- Prior Period Expenses वजा पूर्व कालावधी खर्च	11 25 527.00	
0.00	Add :- Excess Depreciation अधिक जादा घसारा	28 17 643.00	
27 19 22 847.80	Total / एकूण	25 03 26 959.00	
	FURNITURE FIXTURES तिजोरी मालमत्ता		
14 05 91 840.87	Furniture, Fixtures & Library तिजोरी मालमत्ता व लायब्ररी	13 49 64 733.11	
1 85 69 475.44	Add :- Purchase अधिक खरेदी	4 74 95 702.00	
17 98 164.44	Less :- Sales वजा विक्री	11 70 602.00	
2 23 98 418.76	Less :- Depreciation वजा घसारा	2 31 49 521.72	
13 49 64 733.11	Total / एकूण	15 81 40 311.39	
60 95 685.00	CAPITAL WORK IN PROGRESS कॅपिटल वर्क इन प्रोग्रेस	5 00 000.00	
82 55 091.00	COMPUTER SOFTWARE कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर	1 12 45 083.00	
1 09 12 356.00	Add :- Purchase अधिक खरेदी	2 02 87 304.00	
79 22 364.00	Less :- Depreciation वजा घसारा	97 05 003.00	
1 12 45 083.00	Total / एकूण	2 18 27 384.00	
	BANK'S CAR & JEEP बँकेची वाहने		
1 04 41 688.00	Vehicles वाहने	1 08 51 820.00	
26 47 349.00	Add :- Purchase अधिक खरेदी	34 39 025.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 11 परिशिष्ट - ११	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
0.00	Less :- Sale वजा विक्री	4 90 499.00	
22 37 217.00	Less :- Depreciation वजा घसारा	25 61 460.00	
1 08 51 820.00	Total / एकूण	1 12 38 886.00	
2 21 52 717.00	COMPUTER HARDWARE कॉम्प्युटर हार्डवेअर	2 47 26 268.00	
2 52 63 333.00	Add :- Purchase अधिक खरेदी	4 56 80 482.00	
17 31 485.00	Less :- Sale वजा विक्री	1.00	
2 09 58 297.00	Less :- Depreciation वजा घसारा	1 94 47 178.00	
2 47 26 268.00	Total / एकूण	5 09 59 571.00	
3 13 357.75	LIBRARY लायब्ररी	2 82 021.97	
1 595.00	Add:-Purchase अधिक खरेदी	3 985.00	
32 930.78	Less:-Depreciation वजा घसारा	32 187.20	
2 82 021.97	Total / एकूण	2 53 819.77	
46 00 88 458.88			49 32 46 931.16
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 12 परिशिष्ट - १२	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	OTHER ASSETS इतर जिंदगी व येणे		
86 97 711.34	Stock of Printing & Stationary शिल्लक स्टेशनरी	78 91 248.39	
2 88 360.00	Adhesive Stamps अधेसिव्ह स्टॅम्प पत्रकांवरील कमिशन येणे	2 41 970.00	
16 55 575.00	Amount R'ble from Govt. D.R.S. कर्जमुक्ती योजनेद्वारा सरकारकडून येणे	16 55 575.00	
1 39 07 077.05	Cenvat Credit Receivable सेन व्हॅट क्रेडीट रिसीव्हेबल	4 80 004.59	
7 63 27 371.07	Sundry Debtors किरकोळ येणे	8 52 00 455.56	
13 10 00 000.00	Intt.Subsidy(2%) R'vle frm Govt. २ टक्के व्याज सवलत सरकारकडून येणे	12 24 34 837.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 12 परिशिष्ट - १२	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
19 21 429.00	Prepaid Expences आगाऊ केलेला खर्च	49 74 364.00	
2 57 427.00	Amt. of PAN Coupan पॅन कुपन	2 51 771.00	
1 28 07 93 855.00	Advance Income Tax आगाऊ आयकर भरणा	1 48 66 41 355.00	
67 61 212.92	Tax Deducted at Source: टी.डी.एस.	67 96 786.92	
48 76 279.85	2% Intt. Sub. From Central Govt. २ टक्के व्याज सवलत केंद्र सरकार	26 69 133.85	
1 20 366.00	1.75% Intt. Sub. From State Govt. १.७५ टक्के व्याज सवलत राज्य सरकार	0.00	
59 81 218.00	Amt. R'ble from MHADA under R.G.Nivara Intt. रा.गां.निवारा व्याज येणे (MMRDA)	41 96 857.00	
70 08 076.69	Commision R'ble from MSCB कमिशन रिसीवेबल MSCB	66 62 164.31	
3 04 77 456.00	3% & 1% Int. Sub. From Punjabrao Deshmukh ३ व १ टक्के व्याज सवलत पं. देशमुख कृ. विद्यापिठ	3 27 49 477.00	
1 15 85 452.00	Int. R'ble pm announce Int. Waiver पंतप्रधान घोषना ६१ दिवस व्याज सवलत	80 446.00	
0.00	Goods & Service Tax(GST) Receivable वस्तु व सेवा कर येणेबाकी	2 01 65 147.68	
39 44 828.86	Claim R'ble from RBI Of DEAF Scheme क्लेम रिसीव्हेबल ऑफ आर.बी.आय	30 17 099.59	
0.00	Parking A/c For School Salary शाळेच्या पगारासाठी पार्किंग खाते	1 04 76 467.32	
1 58 56 03 695.78			1 79 65 85 160.21
10 51 14 828.96	BRANCH ADJUSTMENTS शाखा ताळमेळ बाकी		10 23 68 747.85
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 13 परिशिष्ट - १३	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	SALARY & ALLOWANCES सेवक वर्गाचे पगार व भत्ते		
57 92 65 276.29	Salary & allowances सेवक वर्गाचे पगार व भत्ते		60 23 74 368.12
21 12 885.75	T.A.Paid to Staff सेवकांचा प्रवास भत्ता		19 54 011.50



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 13 परिशिष्ट - १३	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
5 74 70 909.00	Bank Contribution to P.F. सेवक भविष्य निर्वाह निधी वर्गणी		5 95 93 163.00
6 80 25 592.00	Contribution to Life Insurance Corp of India - Gratuity एल.आय. सी. कडे सेवक ग्रॅज्युईटी निधी वर्गणी		2 39 07 566.00
0.00	Gratuity Expenses ग्रॅज्युईटी खर्च		1 53 000.00
7 74 46 124.00	Cotribution to Life Insurance Corp of India - Leave Encashment एल.आय.सी. कडे सेवक रजा भरपाई निधी वर्गणी		6 62 53 010.00
0.00	Expenses for Leave Encashment सेवक रजा खर्च		16 150.00
47 92 541.00	Employee Deposit Link Insurance कामगार ठेव विमा		40 44 214.00
81 395.00	Training expenses प्रशिक्षण खर्च		81 142.00
15 94 509.25	Inspection Charges तपासणी खर्च		19 09 153.25
79 07 89 232.29			76 02 85 777.87
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 14 परिशिष्ट - १४	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	RENT,TAXES,LIGHTING & INSURANCE घरभाडे कर, विमा, दिवाबत्ती इ.		
5 55 90 399.97	Rent Taxes,Lighting and Insurance घरभाडे कर, विमा, दिवाबत्ती इ.		6 49 42 450.64
5 48 24 169.00	Deposit Insurance Premium ठेव विमा हप्ता		6 03 67 596.00
11 04 14 568.97			12 53 10 046.64
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 15 परिशिष्ट - १५	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	DIRECTORS FEES & ALLOWNCES संचालक दैनिक भत्ते व प्रवास खर्च		
38 74 019.00	Directors fees and allowances संचालक दैनिक भत्ते व प्रवास खर्च		42 94 022.50
38 74 019.00			42 94 022.50
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 16 परिशिष्ट - १६	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	AUDIT FEE लेखापरिक्षण फी		
29 66 919.00	Statutory Audit fees वैधानिक लेखापरिक्षण फी		26 70 897.00
29 66 919.00			26 70 897.00



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 17 परिशिष्ट - १७	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	DEPRECIATION ON ASSETS मालमत्तेवरील घसारा		
2 91 32 894.20	Depreciation On Premices इमारत घसारा		2 73 92 606.80
5 13 12 010.54	Depreciation On Furniture & Fixtures & Library तिजोरी मालमत्ता व लायब्ररी घसारा		5 23 33 889.92
22 37 217.00	Depreciation On Motor Cars वाहनावरील घसारा		25 61 460.00
8 26 82 121.74			8 22 87 956.72
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 18 परिशिष्ट - १८	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	REPAIRS & MAINTENANCE EXPENSES दुरुस्ती व देखभाल खर्च		
2 12 32 621.25	Computer Repair & Maintanance संगणक देखभाल व दुरुस्ती खर्च		2 75 83 523.11
11 28 666.00	Repairing Charges दुरुस्ती खर्च		8 36 893.00
27 82 437.00	Diesal Charges डिझेल खर्च		32 47 204.00
39 68 518.00	Building Maintanance इमारत देखभाल खर्च		19 76 156.00
2 91 12 242.25			3 36 43 776.11
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 19 परिशिष्ट - १९	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	OTHER EXPENSES इतर खर्च		
3 51 68 757.53	Other Charges इतर खर्च		3 62 79 126.63
69 85 701.40	Postage & Telegram टपाल व तार खर्च		67 36 199.28
30 97 985.10	Vehicle Charges for Remittance वाहन खर्च.रेमिटन्स		23 33 398.00
7 99 888.61	Vehicle Charges for Recovery वाहन खर्च.वसुली		7 95 992.44
8 82 605.85	Service charges paid to MSC Bank एम.एस.सी.बँकेचे एन.डी.एस.चार्जेस व कमिशन		6 97 314.88
22 52 215.00	Advertisement and Publications जाहिरात खर्च		48 77 825.00
40 53 942.00	Professional fees व्यवसाय खर्च		75 82 793.00



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 19 परिशिष्ट - १९	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
1 48 17 935.00	Amortisation on Government Securities शासकिय रोख्यांवर अॅमोर्टाईज तरतूद		60 19 185.00
17 03 074.38	Clearing processing Charges क्लियरिंग प्रोसेसिंग चार्जेस		13 99 478.55
0.00	Prior Period Expenses मागील वर्षाचा खर्च		12 14 984.00
1 29 54 472.71	ATM Transaction Charges ए.टी.एम. व्यवहार खर्च		1 39 73 360.49
2 06 181.00	VSAT/ UBR Installation Charges VSAT/ UBR उभारणी खर्च		1 30 363.00
9 85 000.00	Computer Consult Charges संगणक सल्ला शुल्क		2 00 776.00
7 22 621.00	Exp.for SMS Alert Messages एसएमएस अलर्ट संदेश खर्च		10 22 048.00
1 74 28 525.66	Lease Line Charges लिज लाईन चार्जेस		1 81 41 886.69
42 12 436.00	ATM Card ए.टी.एम. कार्ड		11 06 616.54
3 43 10 601.00	Security Wages सुरक्षा रक्षक		3 80 60 943.00
14 05 81 942.24			14 05 72 290.50
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 20 परिशिष्ट - २०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	PROVISIONS / TRANSFERS: तरतूद		
63 94 00 000.00	Provision For BDDR under sec.36(1)(vii a) संशयित बुडीत कर्ज निधी तरतूद आ.का. कलम ३६(१) (vii a)		27 50 00 000.00
2 50 00 000.00	Special Reserve u/s 36 (1)(viii) संशयित बुडीत कर्ज निधी तरतूद आ.का. कलम ३६(१)(viii)		25 00 000.00
0.00	Provision for Cont.Standard Asset उत्पादक जिंदगी (पोटी) तरतूद		2 50 000.00
9 48 00 000.00	Provision for Bonus and Ex-gratia कर्मचारी बोनस व सानुग्राह अनुदान तरतूद		10 00 00 000.00
0.00	Funds for One time Settlement एकरकमी सामोपचार परतफेड योजना		15 70 000.00
0.00	Gold & Silver fluctuation fund सोने चांदी भाव चढउतार निधी तरतूद		10 00 000.00
1 46 334.42	Provision for contingencies आकस्मित निधी तरतूद		5 88 151.99



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 20 परिशिष्ट - २०	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
29 15 00 000.00	Investment Fluctuation Fund गुंतवणूक भाव चढउतार निधी		0.00
19 40 00 000.00	Provision for Income Tax आयकर तरतूद		16 00 00 000.00
0.00	Invest Deperciation Reserve(Investment) गुंतवणूक घसारा राखीव(गुंतवणूक)		16 80 18 000.00
44 92 600.00	Deffered Tax Liability स्थगित कर दायित्व		0.00
1 24 93 38 934.42			70 89 26 151.99
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 21 परिशिष्ट - २१	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	INTEREST RECEIVED मिळालेले व्याज		
2 17 96 71 510.85	- on Loans & Advances कर्जावर मिळालेले व्याज		2 13 08 17 047.10
1 92 50 86 328.98	- on Investments गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज		1 99 11 99 269.80
99 36 41 652.58	- on Govt. Securities सरकारी रोख्यांवर मिळालेले व्याज		1 15 88 21 712.86
5 09 83 99 492.41			5 28 08 38 029.76
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 22 परिशिष्ट - २२	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	COMMISSION & EXCHANGE मिळालेले कमिशन		
40 56 105.73	Commission and Exchange मिळालेले कमिशन		28 66 037.85
73 10 847.67	Commission on ATM Transactions ए.टी.एम. व्यवहारावर मिळालेले कमिशन		60 44 031.63
1 13 66 953.40			89 10 069.48



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



३१-३-२०१७	ANNEXURE - 23 परिशिष्ट - २३	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
	OTHER INCOME इतर उत्पन्न		
5 43 86 886.62	Other Income इतर उत्पन्न		4 70 18 036.92
1 30 000.00	Dividend Received मिळालेले लाभांश		1 30 000.00
14 52 00 002.00	Profit & Loss On Govt. Securities सरकारी रोख्यांवरील नफा तोटा		7 95 48 750.00
19 97 16 888.62			12 66 96 786.92
३१-३-२०१७	ANNEXURE - 24 परिशिष्ट - २४	३१-३-२०१८	३१-३-२०१८
42 50 00 000.00	Excess Provision Written Back अतिरिक्त तरतूदी जमा		0.00
42 50 00 000.00			0.00

For Batliboi & Purohit
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 101048W

M. No. 030615
Place : Thane
Date : 26.07.2018

Mr. R. G. Patil
Chairman

Mr. B. L. Kurhade
Vice-Chairman

Mr. B. N. Bhoir
Chief Executive Officer

Mr. R. D. Patil
Dy.C.E.O.
Accounts & Banking Operation

CA Raman Hangekar
Senior Partner

Mrs. S.S. Kaulapure
Chief Accountant

DIRECTORS

Shri. S. R. Shinde
Shri. R. S. Patil
Shri. B. B. Patil
Shri. D. P. Patil

Sau. S. S. Dinkar
Shri. D.N. Patekar
Shri. N.V. Bhoir
Shri. R.R. Patil

Shri. A.K. Mumbaikar
Shri. J. R. Chaudhari
Sau. R. N. Pashte
Shri. P. P. Patil
Shri. S.G. Pawar

Shri. K. V. Thale
Shri. I.J. Padwal
Shri. M.H. Patil
Shri. R.V. Gimbhal
Shri. Shahaji Patil
Shri. Sanjay Raut



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



**BATLIBOI & PUROHIT CHARTERED ACCOUNTANTS
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

(Under Section 30 of Banking Regulation Act 1949 as applicable to Co-op Banks)

To,

The Members of

The Thane District Central Co-operative Bank Ltd.

Report on the Financial statements

We have audited the accompanying financial statements of **The Thane District Central Co-operative Bank Ltd.**, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2018 and the Statement of Profit and Loss and Cash Flow Statement for the year ended on that date and a summary of significant accounting policies and other explanatory information annexed thereto.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the matters stated in section 29, read with section 56, of the Banking Regulation Act, 1949 ("The Act") with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance of the bank in accordance with the Accounting Principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India. This responsibility includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent. This responsibility also includes the design, implementation and maintenance of adequate internal controls that operate effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We have taken into account the provisions of the Act, the accounting and auditing standards and matters which are required to be included in the audit report under the provisions of the Act and the rules made there under. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risk of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the bank's internal financial controls system over financial reporting and the operating effectiveness of such controls. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Basis for qualified opinion

We draw attention to Note No.23 regarding non-availability of the balance confirmations of Deposits with Outside Parties / Sundry Creditors / Sundry Debtors / Share Suspense A/c / Calls in Arrears are subject to confirmation and reconciliation and their consequent impact on the Profit and Reserves for the year.

Due to above we are not able to ascertain the correctness in the values of the assets and liabilities.

Opinion

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, subject to the matters described in the above 'Basis for Qualified Opinion' paragraph, the financial statements read together with Notes thereon and our comments and observations contained in Audit Memorandum, give the information required by The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules made there under in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- In the case of the **Balance Sheet**, of the state of affairs of the bank as at **March 31, 2018**; AND
- In the case of the **Profit and loss Account**, of the profit for the year ended on that date;
- In the case of the **Cash flow statement**, of the cash flows for the year ended on that date.



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



Report On other Legal and Regulatory Requirements

We report that:

- (a) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
- (b) In our opinion, proper books of accounts as required by The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 & Rules made there under and the Banking Regulation Act, 1949 have been kept by the bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns/information/explanations, adequate for the purpose of our audit, have been received from the branches audited by us;
- (c) The returns received from the offices and branches of the bank have been found adequate for the purposes of our audit;
- (d) In our opinion, the financial statements dealt with by this report comply with the Accounting Standards prescribed by the Institute of Chartered Accountants of India and as far as they are relevant to the bank.
- (e) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and returns;
- (f) In our opinion and according to information given to us, there has been no material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the bank;
- (g) In our opinion and according to information given to us, the transactions of the bank, which have come to our notice, have been within the competence of the powers of the bank and are in compliance with Reserve Bank of India guidelines
- (h) The bank is awarded **"A" Classification** for the year 2017-18 based on our assessment of **CAMELS RATING** prescribed by NABARD as applicable to District Central Co-operative Banks.

For Batliboi & Purohit
Chartered Accountants
Firm Registration No: 101048W

(CA Raman Hangekar)
Senior Partner
Membership No.:030615

Place: Thane
Date: 26th July, 2018



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



28. ADDITIONAL DISCLOSURES AS PER RBI CIRCULAR. NO. UBD.CO.BP.PCB.20 /16.45.00 /2002-03 DT. 30.10.2002

Investments:

(₹ In Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31-03-2018	31-03-2017
1)	A. Investment (Only for SLR) 1. Central Govt. & Other Approved Securities a. Investments in Government Security- Under current category With the following break-up b. Book value and face value of investments c. Market value of investments In view of adequate Balance available in Investment Depreciation Reserve, provision for diminution in value is not considered necessary. B. Non-SLR Investment in PSU & AFIs Bonds C. Other Investment a. Shares with MSC Bank & Other Societies b. FDR with MSC Bank for All Funds c. STD with SBI d. STD with IDBI Bank e. STD with BOM f. STD with NABARD	Permanent Category A) Held to Maturity 1. Face Value 14500.00 2. Book Value 14564.44 3. Market Value 14181.10 Current Category B) Available for Sale 1. Face Value 148500.00 2. Book Value 144860.04 3. Market Value 143680.70 Total Book Value (A.2+B.2) 159424.48 PSU Bonds 1. Face Value 28450.00 2. Book Value 29948.25 3. Market Value 29986.70 AFIs Bonds 1. Face Value 28030.00 2. Book Value 29426.13 3. Market Value 28886.84 Total Book Value 59374.38 13.13 145021.69 44000.00 60190.00 0.00 8500.00 257724.82	23500.00 23603.13 23223.05 128500.00 125627.69 129091.20 149230.82 24000.00 25368.55 21222.72 24370.00 25811.43 26606.22 51179.98 13.13 175821.69 0.00 95594.00 2396.00 500.00 274324.82
	Grand Total (A + B + C)	476523.68	474735.62
2)	Advances to Directors and their relatives, Companies / firms in which they are interested a) Fund based i) Directors ii) Relatives b) Non-fund based (Guarantees L/C etc.)	74.86 207.05 Nil	64.13 147.95 Nil



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



Sr. No.	Particulars	31-03-2018	31-03-2017
3	Movement of CRAR		
	a. Capital Tier 1	40021.20	38637.57
	b. Capital Tier 2	8374.53	8597.37
	c. Total of Tier 1 and Tier 2 Capital	48395.73	47234.95
	d. Total Risk Weighted Assets	302015.52	319843.01
	e. Capital to Risk Assets Ratio	16.02%	14.77%
	As per the practice consistently followed , in the absence of any specific directions from RBI / NABARD, the Capital to Risk Assets Ratio is worked out on the basis of Guidelines issued by RBI for Standalone Primary Dealers.		
4	Advance Against		
	a. Real Estate & Construction Business	NIL	NIL
	b. Housing	22300.89	21250.04
5	Advance against Shares & Debentures	NIL	NIL
6	Average Cost of Deposits	4.53%	5.55%
7	NPAs		
	a. Gross NPAs	9,273.08	8829.15
	b. Net NPAs	NIL	NIL
	c. % of Gross NPAs	4.58%	4.68%
	d. % of Net NPAs	NIL	NIL
8	Movement of NPAs		
	GROSS NPAs		
	a. Opening Balance	8829.15	6618.55
	b. Additions during the year	3,764.48	4038.69
	c. Less: Closed / recovered / written off	3320.55	1828.09
	d. Closing Balance	9,273.08	8829.15
	NET NPAs		
	a. At the beginning of the year	0.00	0.00
	b. At end of the year	0.00	0.00
9	Profitability		
	a. Interest income as % of working Funds	7.50%	7.99%
	b. Non-Interest income as % of working funds	0.08%	0.77%
	c. Operating profit as % of working funds	0.43%	0.42%
	d. Return on Assets	7.55%	8.69%
	e. Business (Deposits + Advances) per employee	756.89 Lakhs	671.32 Lakhs
	f. Profit per employee	2.74 Lakhs	2.46 Lakhs
10	Provision made towards		
	A. NPAs	NIL	NIL
	B. Depreciation in Investments	1,680.18	NIL



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



Sr. No.	Particulars	31-03-2018	31-03-2017
11	Movement of Provisions		
	A. Towards NPA		
	Opening Balance	4227.39	6477.39
	Amount transferred from Provision BDDR	0.00	0.00
	Less : Written back during the year	0.00	2250.00
	Closing Balance	4227.39	4227.39
	B. Towards depreciation on investments		
	Opening Balance	6,932.28	8932.28
	Additions during the year	1,680.18	0.00
	Less: written back	0.00	2000.00
	Closing Balance	8,612.46	6932.28
	C. Standard Assets		
	Opening Balance	810.00	810.00
	Add : provision made during the year	2.50	0.00
	Closing Balance	812.50	810.00
12	Foreign Currency Assets & Liabilities	NIL	NIL
13	Payment of insurance premium to the DICGC, including arrear,if any		
	1) Period up to	30.09.2017	30.09.2016
	a) Deposit Assessable	578493.72	513707.67
	b) Premium Amount	341.31	294.39
	c) Paid On	30.11.2017	29.11.2016
	2) Period up to	31.03.2018	31.03.2017
	a) Deposit Assessable	606792.96	583700.10
	b) Premium Amount	358.01	335.59
	c) Paid On	31.05.2018	30.05.2017
14	Provision	March 2018	March 2017
	a) Provisions on NPAs required to be made.	3317.51	4160.00
	b) Provisions on NPAs actually made.	40331.69	38286.39
	c) Provisions required to be made in respect of overdue interest taken into income account, gratuity fund, provident fund, arrears in reconciliation of inter-branch account etc.	Gratuity 0.00 Provident fund 0.00 Reconciliation 0.00 Overdue Intt. 955.09	0.00 0.00 0.00 1137.53
	d) Provisions actually made in respect of overdue interest taken into income account, gratuity fund, provident fund and arrears in reconciliation of inter-branch account.	Gratuity 0.00 Provident fund 0.00 Reconciliation 0.00 Overdue Intt. 955.09	0.00 0.00 0.00 1,137.53
	e) Provision required to be made on depreciation plus amortization in investments.	1740.37	2092.51
	f) Provision actually made on depreciation in investments. (IDR + IFR)	13211.80	11,531.62
15	Movement in Provision	March 2018	March 2017
	a) Towards NPAs	2750.00	4144.00
	b) Towards deprecation on investments	1680.18	2000.00
	c) Towards standard assets	2.50	0.00
	d) Towards all other items under 7 above	Gratuity 0.00 Provident fund 0.00 Reconciliation 0.00 Overdue Intt. 182.44	0.00 0.00 0.00 380.28



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.

६० वा वार्षिक अहवाल ... सन २०१७-२०१८



16	Information on extent or arrears in reconciliation of inters - bank and inter branch accounts.									
	Period	Inter Branch Adjustment				Inter Bank Adjustment				
		Debit		Credit		Debit		Credit		
		No of Entry	Amt.	No of Entry	Amt.	No of Entry	Amt.	No of Entry	Amt.	
1	Below 6 Months	92	104249216.35	6	2115279.50	33	371238.00	28	15716364.00	
2	6 Months up to 3 Years	1	41190.00	0	0.00	9	2256865.00	10	70475.00	
3	More than 3 years	4	210121.00	4	16500.00	3	1352900.00	1	4350.00	
	Total	97	104500527.35	10	2131779.50	45	3981003.00	39	15791189.00	

17 Composition of Non-SLR investments.
i) Issuer composition of Non-SLR investments.

Sr. No.	Issuer	Amount Rs. in Lakh	Extent of 'below investment grade' Securities already invested	Extent of 'unrated' securities already invested	Extent of 'unlisted' securities
1	2	3	4	5	6
1	P S Us	29948.25	-	-	-
2	FIs	29426.13	-	-	-
3	Public Sector Banks	-	-	-	-
4	Mutual Funds	-	-	-	-
5	Others	-	-	-	-
6	Provision held towards depreciation	500.84	-	-	-

ii) Non-performing Non-SLR Investments

Particulars	(Amount ₹ In Lakhs)
Opening balance	NIL
Additions during the year since 1 st April 2017	NIL
Reductions during the above period	NIL
Closing Balance	NIL
Total provisions held	NIL

29. Loans and other advances which have been identified/ classified as 'Frauds' by the Bank and for which corresponding provisions have been made, as per IRAC Norms of RBI : **(₹ In Lakhs)**

Sr. No.	Particulars	31-03-2018	31-03-2017
1.	Loans	634.23	714.54
2.	Others	86.76	92.05

30. During the year the bank has opened 11 new branches. However the bank has not closed any branch during the year.
31. In the absence of information about status of suppliers and providers of services as to whether they are registered under the Micro, Small and Medium Enterprises Development Act 2006, the information required to be disclosed under section 22 of the said Act has not been given.
32. Previous years figures are re-grouped or re-arranged wherever necessary to conform to the presentation of the Current year.

For BATLIBOI & PUROHIT
Chartered Accountants
Firm Reg No. 101048W

for & on behalf of Board of Directors

(CA Raman Hangekar)
Senior Partner
Membership No.:030615